

Утверждено
Исполнительным директором Фонда
по содействию кредитованию субъектов
малого и среднего предпринимательства
Республики Карелия (микрокредитная компания)


С.В. Шакшина

«22» октября 2024г.

**Правила отбора Финансовых организаций для целей
предоставления поручительств Фондом по содействию кредитованию
субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия
(микрокредитная компания)**

1. Общие положения.

Настоящие Правила отбора Финансовых организаций для целей предоставления поручительств Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (далее - Фонд) и условия взаимодействия с Финансовыми организациями при заключении и исполнении Соглашений о сотрудничестве, разработаны для целей обеспечения предоставления поручительств Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП, СМСП), а также Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - Физические лица, применяющие специальный налоговый режим), и (или) организациям инфраструктуры поддержки (далее - ОИП), с учетом норм Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон РФ № 209-ФЗ), Приказа Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016г. № 763 (далее - Требования Приказа Минэкономразвития России), учредительными документами Фонда, и принятыми в соответствии с ними локальными документами Фонда, регламентирующими предоставление поручительств Фондом на основании договоров поручительств.

Понятия, используемые в настоящих правилах:

«Договор поручительства с Фондом» – трехсторонний договор поручительства, заключенный субъектом МСП, Физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП, Финансовой организацией с Фондом, по которому предусматривается предоставление поручительства Фондом на условиях субсидиарной ответственности Фонда (далее – **Поручительство Фонда**), по обязательствам СМСП, Физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) ОИП, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах о

предоставлении банковской гарантии, договорах Финансовой аренды (лизинга) и иных договорах (далее - **Договоры**), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими Финансирование субъектов МСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, заключившими с Фондом соглашения о сотрудничестве.

«Критерии отбора Финансовых организаций» (далее – **Критерии**) – критерии отбора Фондом Финансовых организаций, установленные Требованиями Приказа Минэкономразвития России, и, в соответствии с ними, настоящими Правилами, для целей предоставления поручительств по Договорам поручительства с Фондом.

«Исполнительный директор» – единоличный исполнительный орган Фонда в соответствии с Уставом Фонда.

«Лимит поручительств» – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретной Финансовой организацией

«Программа взаимодействия Фонда» – условия взаимодействия Фонда с Финансовыми организациями для целей заключения и исполнения Соглашений о сотрудничестве, содействия кредитованию СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и(или) ОИП.

«Совет Фонда» - высший орган управления Фонда, в соответствии с Уставом Фонда.

«Соглашение о сотрудничестве» - соглашение, заключаемое Фондом с Финансовой организацией по результатам отбора Фондом Финансовых организаций, для целей заключения Договоров поручительства с Фондом.

Соглашение о сотрудничестве с Финансовой организацией, должно содержать следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор Финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии (далее - **Договоры**), исполнение которых обеспечивается Фондом в процессе сотрудничества с Финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность Фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга Финансового состояния СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП со стороны Финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Фонд;

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

5) иные положения, предусмотренные настоящими Правилами.

«Финансовая организация» - кредитная организация, лизинговая компания, микрофинансовая организация, или иная организация, осуществляющая финансирование СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и ОИП, на основании, соответственно, кредитных договоров, договоров Финансовой аренды (лизинга), договоров займа, договоров о предоставлении банковской гарантии, и иных договоров

(далее – **Договоры**) соответствующая критериям, заключившая или намеревающаяся заключить Соглашение о сотрудничестве с Фондом.

«Фонд» – Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания).

2. Критерии отбора Финансовых организаций.

2.1. В целях предоставления поручительств, Фонд проводит отбор Финансовых организаций, соответствующих установленным критериям.

2.2. Критерии отбора **Кредитных организаций** в целях заключения Соглашения о сотрудничестве:

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

2) 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);

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;

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

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

б) специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

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

2.3. Критерии отбора **Лизинговых компаний** в целях заключения Соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту

Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

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

4) наличие сформированного портфеля договоров Финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП, ОИП на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

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

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

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

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

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

2.4. Критерии отбора **Микрофинансовых организаций** для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального банка Российской Федерации от 26 августа 2022 г. N 6227-У "О критериях, которым должны соответствовать микрофинансовые организации предпринимательского финансирования";

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

5) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

2.5. Фонд осуществляет отбор иных Финансовых организаций, соответствующих следующим критериям отбора иных Финансовых организаций:

- наличие в Уставе целей деятельности, направленных на Финансирование СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП;

- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации;

- отсутствие применяемых в отношении иной Финансовой организации процедур несостоятельности (банкротства) или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.6. Поручительства Фонда не могут предоставляться в пользу Финансовой организации, в случае, если такая Финансовая организация и Фонд являются одним юридическим лицом.

2.7. По результатам отбора Финансовых организаций между Фондом и Финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное Соглашение о сотрудничестве.

2.8. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности Финансовых организаций на соответствие критериям, для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). Исполнительный директор принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга. Совет Фонда утверждает решение о приостановлении сотрудничества.

3. Условия взаимодействия Фонда и Финансовых организаций при заключении Соглашений о сотрудничестве.

3.1. Условия взаимодействия с Финансовыми организациями включают:

- требования к документам;

- порядок предоставления и рассмотрения документов для отбора Финансовых организаций,

- порядок предоставления и рассмотрения документов в процессе заключения, исполнения и расторжения Соглашений о сотрудничестве,

- способы и порядок обмена информацией,

- порядок контроля Фондом за осуществлением Финансовыми организациями мониторинга финансового состояния СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и/или ОИП,

- порядок изменения и расторжения Соглашения о сотрудничестве.

3.2.1. Финансовыми организациями утверждаются и используются в

работе внутренние нормативные документы, регламентирующие применение специализированных технологий работы, стратегию, программы работы с СМСП.

3.2.2. Отбор Финансовых организаций Фондом включает стадии:

- инициации взаимодействия,
- рассмотрения Фондом заявления на проведение отбора, документов Финансовой организации, проверки информации о Финансовой организации,
- принятия решения о заключении Соглашения о сотрудничестве/отказа в заключении Соглашения о сотрудничестве с Финансовой организацией.

3.2.3. В целях организации отбора Фонд, в лице Исполнительного директора, вправе направить в Финансовую организацию письменное предложение об участии в отборе.

3.2.4. Финансовая организация производит предварительный анализ на ее соответствие и соответствие ее деятельности установленным Критериям.

Финансовая организация направляет Фонду письменный ответ на предложение в течение 30 дней с момента получения запроса.

3.2.5. Финансовая организация вправе самостоятельно обратиться в Фонд для участия в отборе.

3.2.6. Для участия в отборе Финансовая организация направляет в Фонд заявление по типовой форме (Приложение 1.1 к настоящему Порядку) (далее – Заявление) с приложением документов (их заверенных копий), предусмотренных разделом 4 настоящих Правил.

3.2.7. Заявление и оригиналы документов должны быть подписаны уполномоченным лицом, копии удостоверены подписью уполномоченного лица и печатью (при наличии печати) Финансовой организации.

3.3 Финансовая организация вправе знакомиться с учредительными документами Фонда, бухгалтерской отчетностью Фонда, иной информацией, раскрываемой Фондом о себе на сайте Фонда в справочно-информационной сети «Интернет».

3.4. Рассмотрение заявления Финансовой организации и приложенных к нему документов проводится Фондом в срок не более 15 рабочих дней.

3.5. При рассмотрении документов для целей отбора Финансовой организации, Фонд устанавливает соответствие Финансовой организации Критериям, определяет возможность установления лимита поручительств на Финансовую организацию в размере, заявленном Финансовой организацией.

3.6. При рассмотрении заявления и документов, Фонд исходит из принципа презумпции добросовестности со стороны Финансовой организации при доведении ею сведений о себе.

Представленные сведения являются фактами, имеющими существенное значение для заключения и исполнения Соглашений о сотрудничестве и последующих Договоров поручительств с Фондом.

В целях проверки достоверности информации, вправе получать и анализировать информацию из общедоступных источников, в том числе, в справочно-информационной системе Интернет, программ проверки контрагентов.

3.7. Фонд вправе запросить дополнительные документы и информацию, письменные пояснения у Финансовой организации, подтверждающие ее соответствие Критериям, при обнаружении противоречивой, недостоверной информации.

3.8. В течение срока действия Соглашений о сотрудничестве, и заключенных договоров поручительств с Фондом, а также до прекращения обязательств сторон по Договорам поручительства с Фондом, Финансовая организация обязана уведомлять Фонд письменно, с приложением подтверждающих документов, заверенных в ею в установленном настоящими Правилами порядке, об изменении сведений о себе. Указанная информация предоставляется не позднее 10-ти рабочих дней со дня внесения изменений.

3.9.1. По результатам оценки заявления и прилагаемых документов выносится Заключение, в котором отражается решение об итогах отбора - решение о заключении /отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве.

3.9.2. Заключение по результатам проверки должно содержать вывод:

- о соответствии/не соответствии пакета документов настоящим

Правилам,

- о соответствии/не соответствии Финансовой организации Критериям,

- об отсутствии/наличии недостоверной информации, представленной Финансовой организацией

- об отсутствии/наличии негативной информации в отношении Финансовой организации;

- о возможности заключения Соглашения (Соглашений) о сотрудничестве или об отказе в заключении Соглашения (Соглашений) о сотрудничестве,

- основания для отказа (при отказе).

3.10. Решение о включении Финансовой организации в состав участников Программы взаимодействия Фонда принимается Исполнительным директором. Данное решение доводится до Финансовой организации в письменном виде.

3.11. Решение о размере Лимита поручительств, установленного на Финансовую организацию, принимается Советом Фонда. Данное решение доводится до Финансовой организации путем опубликования на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

Расчет Лимита поручительств, устанавливаемого на Финансовую организацию, осуществляется в соответствии с внутренними регламентными документами, утвержденными Советом Фонда.

3.12. Основаниями для отказа включения Финансовой организации в число партнеров для сотрудничества с Фондом по предоставлению поручительств СМСП, а также Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП являются:

- предоставление неполного пакета документов;

- предоставление недостоверной информации;

- несоответствие Критериям, изложенным в настоящих Правилах.

Решение об отказе включения Финансовой организации в число

партнеров для сотрудничества с Фондом по предоставлению поручительств СМСП, а также Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП доводится до соответствующей Финансовой организации в письменном виде с указанием причины.

3.13. Основные условия взаимодействия Фондом с Финансовыми организациями после заключения Соглашения о сотрудничестве, определяются указанным Соглашением о сотрудничестве, заключенным в соответствии с настоящими Правилами.

4. Документы, подтверждающие соответствие Финансовыми организациями критериям и правоспособность.

4.1.1. Для целей заключения и исполнения Соглашения о сотрудничестве, **Кредитная организация** представляет следующие документы (копии документов):

1) 4.1.1.1. подтверждающие полномочия представителя Кредитной организации (заверенная Кредитной организацией доверенность, либо выписка из ЕГРЮЛ);

4.1.1.2. документы, подтверждающие соответствие Кредитной организации Критериям:

1) копия лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2) копия 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);

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

5) документы:

- о наличии опыта работы по кредитованию СМСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе:

- письмо о наличии сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных СМСП на дату подачи Кредитной организацией заявления для участия в отборе;

- выписка из соответствующего документа или копия документа, утвержденного Кредитной организацией о наличии специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

- выписка из соответствующего документа или копия документа, внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с СМСП.

4.2.1. В целях отбора, для заключения Соглашения о сотрудничестве, **Лизинговая компания** представляет следующие документы (копии документов):

4.2.1.1. подтверждающие полномочия лиц на подписание Соглашения о сотрудничестве и представление документов в Фонд:

- учредительные документы,

- в отношении исполнительного органа, иного лица, действующего в соответствии с уставом: решение уполномоченного органа об избрании (о продлении полномочий), приказ о принятии на должность;

- в отношении иного представителя: приказ о назначении на должность (при наличии), доверенность.

4.2.1.2. подтверждающие соответствие Лизинговой компаний Критериям отбора:

1) письмо:

- об отсутствии негативной информации в отношении деловой репутации Лизинговой компании на дату подачи документов (в том числе, пояснения по судебным производствам и исполнительным производствам (при наличии таковых) или об их отсутствии, об отсутствии неисполнения обязательств по заключенным финансовым договорам, государственным контрактам, об отсутствии уголовных и административных судопроизводств в отношении исполнительного органа, лиц, входящих в высший орган управления, вступивших в законную силу судебных решений, об отсутствии приостановлений по расчетным счетам, о наличии/отсутствии иных фактов недобросовестного поведения в деятельности Лизинговой компании, которые могут быть расценены как негативная информация в отношении деловой репутации);

- об отсутствии фактов привлечения Лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

- об отсутствии применяемых в отношении Лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, Финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства, процедуры ликвидации, либо санкции в виде аннулирования или

приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

2) документы (выписка из соответствующего документа или справка/письмо):

- о наличии и размере сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с СМСП и ОИП на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе,

- о наличии специализированных технологий (программ) работы с СМСП;

3) бухгалтерская отчетность за последний отчетный год и за последний отчетный квартал, подтверждающая:

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

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

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

4) справка из ИФНС, подтверждающая отсутствие нереструктуризированной просроченной задолженности перед бюджетом;

5) справка, подтверждающая отсутствие нереструктуризированной просроченной задолженности перед внебюджетными фондами;

6) письмо Лизинговой компании об отсутствии нереструктуризированной просроченной задолженности перед другими государственными органами;

7) справка из Кредитной организации (Кредитных организаций), с подписью уполномоченного лица и печати Кредитной организации, подтверждающая отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история).

4.3.1. В целях отбора, для заключения Соглашения о сотрудничестве, Микрофинансовая организация представляет следующие документы (копии документов):

4.3.1.1. подтверждающие полномочия лиц на подписание Соглашения о сотрудничестве и представление документов в Фонд:

- выписку из ЕГРЮЛ, с данными, актуальными на дату рассмотрения Фондом документов;

- учредительные документы,

- в отношении исполнительного органа, иного лица, действующего в соответствии с уставом: решение уполномоченного органа об избрании (о продлении полномочий), приказ о принятии на должность;

- в отношении иного представителя: приказ о назначении на должность (при наличии), доверенность.

4.3.1.2 подтверждающие соответствие Микрофинансовой организации Критериям отбора:

1) документы, подтверждающие отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 года № 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского Финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 года, регистрационный № 42239);

2) положительное аудиторское заключение по итогам работы за последний отчетный год;

3) письмо об уровне просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов Микрофинансовой организации (с учетом пп. 3 п. 2.4. настоящих Правил);

4) письмо содержащее информацию:

- об отсутствии негативной информации в отношении деловой репутации Микрофинансовой организации на дату подачи документов (в том числе, пояснения по судебным производствам и исполнительным производствам (при наличии таковых) или об их отсутствии, об отсутствии неисполнения обязательств по заключенным Финансовым договорам, государственным контрактам, об отсутствии уголовных и административных судопроизводств в отношении исполнительного органа, лиц, входящих в высший орган управления, вступивших в законную силу судебных решений, об отсутствии приостановлений по расчетным счетам, о наличии/отсутствии иных фактов недобросовестного поведения в деятельности Микрофинансовой организации, которые могут быть расценены как негативная информация в отношении деловой репутации);

- об отсутствии фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

- о неприменении в отношении Микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства.

4.4.1. В целях отбора, для заключения Соглашения о сотрудничестве, иные Финансовые организации, предоставляют следующие документы:

4.4.1.1. подтверждающие полномочия лиц на подписание Соглашения о сотрудничестве и представление документов в Фонд:

- выписку из ЕГРЮЛ, с данными, актуальными на дату рассмотрения Фондом документов;

- учредительные документы,

- в отношении исполнительного органа, иного лица, действующего в соответствии с уставом: решение уполномоченного органа об избрании (о продлении полномочий), приказ о принятии на должность;

- в отношении иного представителя: приказ о назначении на должность (при наличии), доверенность

4.4.1.2. подтверждающие соответствие иных Финансовых организаций Критериям отбора:

1) письмо, содержащее информацию:

- об отсутствии (наличии) негативной информации в отношении Финансовой организации на дату подачи документов (в том числе, пояснения по судебным, административным производствам и исполнительным производствам (при наличии таковых) или об их отсутствии, об отсутствии неисполнения обязательств по заключенным Финансовым договорам, государственным контрактам, об отсутствии уголовных и административных судопроизводств в отношении исполнительного органа, лиц, входящих в высший орган управления, вступивших в законную силу судебных решений, об отсутствии приостановлений по расчетным счетам, о наличии/отсутствии иных фактов недобросовестного поведения в деятельности иной Финансовой организации, которые могут быть расценены как негативная информация в отношении деловой репутации);

- о неприменении в отношении иной Финансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, Финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства;

2) Форму соглашения о сотрудничестве (при наличии формы соглашения о сотрудничестве, утвержденной внутренними документами Финансовой организации, разработанной в соответствии с нормами действующего законодательства РФ и настоящих Правил).

5. Порядок заключения и исполнения Соглашения о сотрудничестве между Фондом и Финансовой организацией.

5.1.1. Предметом Соглашения о сотрудничестве является взаимодействие сторон, в целях предоставления поручительств Фондом по обязательствам СМСП, а также Физических лиц, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП, на условиях субсидиарной ответственности Фонда, исполнения мероприятий по продвижению поручительства Фонда как гарантийного продукта, расширению партнерской сети и позиционированию Фонда, осуществление комплекса мероприятий по достижению целевых значений ключевых показателей эффективности Фонда, а также расширение кредитования и облегчение доступа к финансовым ресурсам, предоставляемым Финансовой организацией СМСП, Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП.

Условия Соглашения о сотрудничестве применяются в соответствии с настоящими Правилами, в части не противоречащей им.

5.2.1 Соглашение о сотрудничестве заключается Фондом с Финансовыми организациями – кредитными организациями - по типовой форме Приложения № 2 к настоящим Правилам.

5.2.2 Соглашение о сотрудничестве заключается Фондом с Лизинговыми компаниями, Микрофинансовыми организациями, иными Финансовыми организациями - по форме Приложения № 2 к настоящим Правилам или по иной форме, согласованной сторонами, разработанной указанными

Финансовыми организациями, в соответствии с нормами действующего законодательства РФ и Требованиями Приказа Минэкономразвития России.

5.3. По результатам отбора Исполнительный директор Фонда обязан в срок не позднее 15 (Пятнадцати) банковских дней заключить с Финансовой организацией – участником Программы фонда письменное Соглашение о сотрудничестве.

5.4. В случае внесения изменений в действующее законодательство РФ, в настоящие Правила, влекущие изменение условий заключенных Соглашений о сотрудничестве, Фонд, в течение 30 дней, с даты внесения указанных изменений, направляет Финансовым организациям для подписания новую редакцию Соглашения о сотрудничестве, либо дополнительное соглашение с изменениями действующей редакции для согласования и подписания.

5.5. На основании Соглашения о сотрудничестве, Фонд и Финансовая организация обмениваются информацией и предоставляют информацию и отчетные документы в соответствии с настоящими Правилами.

5.6.1. Порядок обмена информацией и отчетными документами по Соглашению о сотрудничестве.

Фонд и Финансовая организация обмениваются информацией, и предоставляют информацию и отчетные документы в следующем порядке:

Фонд размещает в системе «Интернет» следующие актуальные сведения:

А) постоянно, изменение сведений - не позднее 15 (Пятнадцати) дней с даты внесения изменений:

- Устав фонда
- Информация об единоличном исполнительном органе и высшем органе управления Фонда
- контактные данные Фонда (местонахождение, адрес, телефон, иные сведения)

Б) не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской, аудиторской отчетности за отчетный период:

- бухгалтерский баланс с информацией о размере активов Фонда и отчет о прибылях и убытках, отчет о целевом использовании денежных средств - не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации налогоплательщикам для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный орган за отчетный период (календарный год)
- аудиторское заключение по итогам за последний календарный год

В) не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней, с даты окончания календарного квартала (изменение сведений - не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты внесения изменений):

- о текущих объемах лимитов поручительств Фонда с разбивкой по Финансовым организациям – партнерам Фонда
- об общем лимите поручительств

- об объеме фактически предоставленных поручительств по каждой Финансовой организации
- об объеме фактически произведенных выплат Фонда по выданным поручительствам
- внутренние регламенты Фонда, предусмотренные настоящими Правилами о сотрудничестве, типовые формы обеспечительных договоров, порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам, обеспеченным поручительством, документы Фонда, содержащие программы предоставления поручительств и регламентацию взаимодействия работы при предоставлении поручительств

Г) постоянно, изменение сведений - не позднее 3-х рабочих дней, с даты внесения изменений:

- о размере гарантийного капитала Фонда
- перечень Финансовых организаций-партнеров Фонда
- перечень документов, утверждаемых Исполнительным директором Фонда для получения поручительства.

5.6.2. По запросу Финансовой организации, Фонд предоставляет ответы на запросы, касательно отсутствия заинтересованности по сделке, о предоставлении иных сведений, с целью финансирования СМПС, а также Физических лиц, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП, согласно внутренней документации Финансовой организации, при условии отсутствия на сайте Фонда информации, позволяющей самостоятельно произвести соответствующий анализ.

5.6.3. Финансовая организация предоставляет Фонду ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, следующую информацию:

а) об объеме финансирования СМСП, а также Физических лиц, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП, выданного под Поручительство Фонда за отчетный квартал;

б) об общем объеме Финансирования, выданного в Республике Карелия СМСП, а также Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП за отчетный квартал;

в) о количестве СМСП, а также Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП, получивших финансирование в Республике Карелия под поручительство Фонда за отчетный квартал;

г) о причинах отказов Финансовой организацией в предоставлении финансирования СМСП, а также Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП (обобщенная информация) за отчетный квартал;

д) об объеме просроченных и неисполненных СМСП, а также Физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим и (или) ОИП обязательств по обеспечиваемым договорам.

е) иную информацию, предусмотренную Соглашением и Договором поручительства с Фондом.

5.6.4. При заключении Соглашения о сотрудничестве, а также в процессе его исполнения, Финансовая организация предоставляет документы:

- подтверждающие полномочия лиц, действующих от ее имени в отношениях с Фондом при представлении документов и на подписание финансовых и обеспечительных договоров, иной документации,
- документы (выписки из документов) для осуществления мониторинга деятельности Финансовых организаций на соответствие Критериям.

5.6.5. На основании Соглашения о сотрудничестве, Финансовая организация обязуется:

- в целях получения поручительства Фонда и исполнения обязательств Фондом, обеспечить заключение Договоров финансирования с СМСП, а также Физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим и (или) ОИП Республики Карелия в рамках своих программ, на основании соответствующих решений уполномоченных органов, при этом соблюдать действующее законодательство РФ и внутренние локальные Правила Фонда, регламентирующие предоставление поручительств Фондом;

- проводить оценку Финансового состояния СМСП, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП, представленной ими финансовой отчетности, оценку правоспособности и проверку деловой репутации и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств СМСП, а также Физических лиц, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП, а также проверку и оценку стоимости обеспечения (при наличии) в соответствии с утвержденными Финансовой организацией методиками (порядками);

- в течение срока действия обеспечиваемого договора, проводить мониторинг Финансового состояния СМСП, и (или) ОИП, а также деятельности Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и в срок не позднее 5 календарных дней от даты завершения мониторинга согласно условиям Договоров финансирования и внутренних регламентов Финансовой организации предоставлять в Фонд информацию по результатам проведенного мониторинга;

- предоставлять дополнительную информацию, в том числе, о мониторинге Финансового состояния СМСП, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП, в срок не позднее 5 календарных дней от даты после возникновения проблемной задолженности и далее ежемесячно;

- оказывать информационную и консультационную поддержку СМСП, а также Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим и (или) ОИП в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности;

- информировать СМСП, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП Республики Карелия также оказывать, им консультационную поддержку по программам Фонда и программам Финансовой организации по работе СМСП, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП;

- проводить взвешенную и осмотрительную политику Финансирования СМСП, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП с учетом методик оценки;

- обеспечить создание условий и организационную поддержку для внедрения перспективных технологий обслуживания СМСП, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП;

- участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности сотрудничества Фонда и Финансовых организаций;

- принимать по просьбе Фонда участие в разработке документов, необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций;

5.6.6. На основании Соглашения о сотрудничестве Фонд обязуется:

- обеспечить единые принципы участия Финансовых организаций во взаимодействии с целью заключения и исполнения Соглашений о сотрудничестве;

- проводить активную политику по разворачиванию информационной компании, с целью продвижения на территории Республики Карелия гарантийных продуктов Фонда, расширению партнерской сети Финансовых организаций и СМСП, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП, и позиционированию Фонда, осуществление комплекса мероприятий по достижению целевых значений ключевых показателей эффективности Фонда;

- по заявкам Финансовых организаций, направленных в Фонд на основании заявлений СМСП, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП, заключать Договоры поручительства в рамках установленного на Финансовую организацию и конкретного СМСП, а также Физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим и (или) ОИП, лимита, при соблюдении Сторонами требований действующего законодательства к деятельности Фонда;

- своевременно письменно информировать Финансовую организацию об утвержденных Советом Фонда документах (изменениях к ним), регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящих Правил.

5.7. В рамках осуществления взаимодействия сторон по Соглашению о сотрудничестве допускается взаимодействие сторон, обмен документами, переписка посредством электронной почты, факсимильной связи.

5.8. Стороны вправе включать в Соглашение иные условия, не противоречащие настоящим Правилам.

6. Порядок приостановления действия и расторжения Соглашения о сотрудничестве.

6.1. На основании ежеквартального мониторинга деятельности Финансовой организации на соответствие критериям, по результатам мониторинга, Исполнительный директор Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

Письменное заключение Исполнительного директора о приостановлении действия Соглашения о сотрудничестве с указанием причин выносится на рассмотрение Совета Фонда с целью принятия решения Советом Фонда о приостановлении сотрудничества с Финансовой организацией.

В этом случае, действие Соглашения о сотрудничестве приостанавливается Фондом в одностороннем порядке, путем направления письменного уведомления Финансовой организации.

Лимит поручительств в части текущих обязательств Фонда (в пределах объема фактически предоставленных поручительств) сохраняется до момента прекращения данных обязательств по основаниям, предусмотренным Договором поручительства с Фондом.

Положения Соглашения в части правоотношений сторон, возникших из ранее заключенных и действующих на момент приостановления Соглашения, договорам поручительства не приостанавливаются, и продолжают действовать, и применяться Сторонами, до прекращения поручительства в связи с исполнением обязательств Сторонами, либо прекращением действия Договоров, на основании которых оно предоставлено.

6.2. После устранения причин, послуживших приостановлению сотрудничества, Совет Фонда вправе принять решение о возобновлении сотрудничества с Финансовой организацией. Фонд письменно уведомляет Финансовую организацию о продолжении сотрудничества.

6.3. Соглашение о сотрудничестве вступает в силу с момента его подписания сторонами, и действует до 31 декабря календарного года, в котором оно заключено. По истечении срока действия Соглашения о сотрудничестве, оно считается автоматически продленным на каждый следующий календарный год, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую сторону о прекращении действия настоящего Соглашения за 30 календарных дней до 31 декабря каждого календарного года.

6.5. Финансовая организация вправе досрочно расторгнуть заключенное Соглашение о сотрудничестве в одностороннем порядке или на основании дополнительного соглашения, если все обязательства по действующим Договорам поручительства, заключенным в рамках указанного Соглашения о сотрудничестве, прекращены, либо прекращено действие договоров, на основании которых, или в обеспечение которых, поручительство предоставлено.

6.6. О расторжении заключенного Соглашения о сотрудничестве в одностороннем порядке, Финансовая организация обязана в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до наступления даты досрочного расторжения Соглашения.

6.7. Фонд, вправе направить уведомление о приостановлении или расторжении заключенного между Фондом и Финансовой организацией Соглашения о сотрудничестве в соответствии с принятым Советом Фонда решением, при наличии следующих условий:

- отказ Финансовой организации от подписания дополнительного соглашения с изменениями действующей редакции Соглашения о

сотрудничестве, либо новой редакции Соглашения о сотрудничестве, направленного Фондом в связи с изменениями в законодательстве РФ, нормативной документацией Фонда;

- несоответствие Финансовой организации Критериям отбора и не устранение Финансовой организацией нарушений, послуживших основанием для приостановления сотрудничества, в сроки и в порядке, установленные в соответствии с действующим законодательством РФ (в случае если такое устранение предусмотрено действующим законодательством РФ) или настоящими Правилами;

- отсутствие Заявок на предоставление Заемщикам Финансовых организаций Поручительств Фонда в течение 365 дней с даты регистрации Фондом последней Заявки при этом на дату досрочного расторжения Соглашения портфель Фонда не должен иметь действующих договоров поручительств по обязательствам Заемщиков Финансовых организаций,

- превышение Финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда, установленных Фондом.

6.8. О расторжении заключенного Соглашения о сотрудничестве в одностороннем порядке, Фонд обязан в письменной форме уведомить Финансовую организацию в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до наступления даты досрочного расторжения Соглашения.

6.9. Расторжение Соглашения Фондом не влечет за собой досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных договоров поручительства с Фондом договоров поручительства и отказ от исполнения возникших в период действия Соглашения обязательств по ним, кроме случаев, установленных действующим законодательством РФ.

Положения Соглашения, в части регулирования правоотношений сторон, возникших из ранее заключенных договоров поручительства, продолжают действовать, и применяться Сторонами до прекращения поручительства либо прекращением действия договоров, на основании которых или в обеспечении которых поручительство предоставлено.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

7.1. Настоящие Правила вступают в силу с момента их утверждения Исполнительным директором.

к Правилам отбора Финансовых организаций для целей предоставления поручительств Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания)

«Исполнительному директору
Фонда по содействию кредитованию
субъектов малого и среднего предпринимательства
Республики Карелия (микрокредитная компания)

от _____
(наименование, адрес, ИНН)

ЗАЯВЛЕНИЕ.

(наименование Финансовой организации)

просит Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (далее – Фонд) рассмотреть возможность заключения Соглашения (Соглашений) о сотрудничестве на основании отбора, для целей предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, а также Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организаций, входящим в инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства по (выбрать вид договора (-ов)) кредитным договорам/ договорам займа/договорам Финансовой аренды (лизинга)/ договорам банковской гарантии, иным договорам (указать каким в соответствии с внутренней документацией иной Финансовой организации), и установить лимит поручительств Фонда в размере _____ млн. рублей.

Приложение:

- перечень прилагаемых документов, в соответствии с Правилами

должность руководителя

подпись, МП

(_____)
ФИО

Приложение № 2

**к Правилам отбора Финансовых организаций для целей предоставления
поручительств Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего
предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания)**

Типовая форма Соглашения о сотрудничестве

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

г. Петрозаводск

«__»_____201__г.

_____, именуемое в дальнейшем Финансовая организация, в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания), именуемый в дальнейшем Фонд, в лице Исполнительного директора _____,¹ действующего на основании Устава, с другой стороны, в дальнейшем при упоминании совместно именуются Стороны, заключили настоящее соглашение (далее – Соглашение) о нижеследующем:

1. Предмет соглашения.

1.1. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и Финансовой организации для целей:

- предоставления поручительств по обязательствам субъектам МСП (далее – СМСП), Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - Физические лица, применяющие специальный налоговый режим), и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим (далее – ОИП) по (выбрать один вид договора (-ов): кредитным договорам/ договорам займа/договорам Финансовой аренды (лизинга)/договорам о предоставлении банковской гарантии/ иным договорам (указать каким, в соответствии с внутренней документацией иной Финансовой организации) на условиях субсидиарной ответственности Фонда, в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон РФ № 209-ФЗ), Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016г. № 763 (далее – Требования Приказа Минэкономразвития России), Правилами отбора Финансовых организаций для целей предоставления поручительств Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (далее – Правила);

- исполнения мероприятий по продвижению поручительства Фонда как гарантийного продукта, расширению партнерской сети и позиционированию Фонда, осуществление комплекса мероприятий по достижению целевых значений ключевых показателей эффективности Фонда, а также расширение кредитования и облегчение доступа к финансовым ресурсам, предоставляемым Финансовой организацией СМСП, Физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП.

1.2.1. Фондом могут быть разработаны внутренние документы, предусматривающие порядок предоставления поручительств Фондом СМСП, Физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП (далее – Порядок предоставления поручительств);

1.2.2. Фондом могут быть разработаны иные внутренние документы с целью участия в реализации на территории Республики Карелия Государственной программы Республики Карелия «Экономическое развитие и инновационная экономика Республики

Карелия «Подпрограмма 2 «Развитие малого и среднего предпринимательства» (утв. постановлением Правительства Республики Карелия от 3 марта 2014 г. № 49-П), а также в иных программах поддержки СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и ОИП, с учетом требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, установленным действующим законодательством РФ, и условиям оказания поддержки.

1.3. Финансовой организацией разрабатываются и утверждаются документы, регламентирующие применение специализированных технологий (программ) работы, содержащие стратегию по порядку работы с СМСП, и обеспечивается их применение, иные документы, предусмотренные Правилами.

Статья 2. Принципы работы Фонда

2.1. Основными принципами работы Фонда, в целях поддержки СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и ОИП являются:

1) заявительный порядок обращения СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП за оказанием поддержки;

2) доступность инфраструктуры поддержки для СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП;

3) равный доступ СМСП, Физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, соответствующих условиям, установленным нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации, муниципальными правовыми актами, принимаемыми в целях реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), к участию в указанных программах (подпрограммах);

4) оказание поддержки с соблюдением требований, установленных Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;

5) открытость процедур оказания поддержки.

6) соблюдение условия оказания поддержки.

Фонд утверждает условия предоставления поручительств в Порядке предоставления поручительств, том числе:

- требования к СМСП, Физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, заявкам СМСП, Физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, перечню документов условиям по которым Фонд предоставляет поручительства;

- ограничения по размеру представляемых Фондом поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении;

- общий лимит поручительств (максимальный совокупный объем всех действующих поручительств Фонда) и порядок его изменения;

- лимит партнёра Фонда – Финансовой организации – максимальный объем поручительств партнера Фонда,

- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и условия предоставления поручительств;

- порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам, обеспеченным поручительством Фондом.

2.2. Фонд контролирует проведение Финансовой организацией мониторинга Финансового состояния СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и передачу информации по результатам мониторинга в Фонд, порядок которого установлен настоящим Соглашением и Договором поручительства с Фондом.

2.3. Фонд производит контроль предоставления информации и отчетных документов Финансовой организацией в рамках реализации настоящего Соглашения о сотрудничестве.

3. Порядок обмена информацией и отчетными документами, обязанности Сторон.

3.1. Фонд и Финансовая организация обмениваются информацией, и предоставляют информацию и отчетные документы в следующем порядке.

3.1.1. Фонд размещает в системе «Интернет» следующие актуальные сведения:

А) постоянно, изменение сведений - не позднее 15 (Пятнадцати) дней с даты внесения изменений:

- Устав фонда
- Информация об единоличном исполнительном органе и высшем органе управления Фонда

• контактные данные Фонда (местонахождение, адрес, телефон, иные сведения)

Б) не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской, аудиторской отчетности за отчетный период:

• бухгалтерский баланс с информацией о размере активов Фонда и отчет о прибылях и убытках, отчет о целевом использовании денежных средств - не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации налогоплательщикам для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный орган за отчетный период (календарный год)

• аудиторское заключение по итогам за последний календарный год

В) не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней, с даты окончания календарного квартала (изменение сведений - не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты внесения изменений):

• о текущих объемах лимитов поручительств Фонда с разбивкой по Финансовым организациям – партнерам Фонда

• об общем лимите поручительств

• об объеме фактически предоставленных поручительств по каждой Финансовой организации

• об объеме фактически произведенных выплат Фонда по выданным поручительствам

• внутренние регламенты Фонда, предусмотренные настоящими Правилами о сотрудничестве, типовые формы обеспечительных договоров, порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам, обеспеченным поручительством, документы Фонда, содержащие программы предоставления поручительств и регламентацию взаимодействия работы при предоставлении поручительств

Г) постоянно, изменение сведений - не позднее 3-х рабочих дней, с даты внесения изменений:

• о размере гарантийного капитала Фонда

• перечень Финансовых организаций-партнеров Фонда

• перечень документов, утверждаемых Исполнительным директором Фонда для получения поручительства

3.1.2. По запросу Финансовой организации, Фонд предоставляет ответы на запросы, касательно отсутствия заинтересованности по сделке, о предоставлении иных сведений, с целью финансирования СМСП, Физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, согласно внутренней документации Финансовой организации, при условии отсутствия на сайте Фонда информации, позволяющей самостоятельно произвести соответствующий анализ.

3.1.3. Финансовая организация предоставляет Фонду ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, следующую информацию:

а) об объеме финансирования СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, выданного под Поручительство Фонда за отчетный квартал;

б) об общем объеме Финансирования, выданного в Республике Карелия СМСП, Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) ОИП за отчетный квартал;

в) о количестве СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, получивших финансирование в Республике Карелия под поручительство Фонда за отчетный квартал;

г) о причинах отказов Финансовой организацией в предоставлении финансирования СМСП, Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) ОИП, (обобщенная информация) за отчетный квартал;

д) об объеме просроченных и неисполненных СМСП, Физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, обязательств по обеспечиваемым договорам.

е) иную информацию, предусмотренную Соглашением и Договором поручительства с Фондом.

3.2.1. Финансовая организация предоставляет документы:

- подтверждающие полномочия лиц, действующих от ее имени в отношениях с Фондом при представлении документов и на подписание финансовых и обеспечительных договоров, иной документации,

- документы (выписки из документов) для осуществления мониторинга деятельности Финансовых организаций на соответствие Критериям отбора, установленным Требованиями Приказа Минэкономразвития России.

3.2.2. Финансовая организация обязуется:

- руководствоваться действующими порядками, регламентами и типовыми формами документов, утвержденными Советом Фонда;

- соблюдать Требования, установленные действующим законодательством, предусмотренные Финансовых организаций при осуществлении сотрудничества;

- обеспечить заключение Договоров финансирования с СМСП, Физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и (или) ОИП, Республики Карелия в рамках своих программ, на основании соответствующих решений уполномоченных органов,

- проводить оценку Финансового состояния СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, представленной ими финансовой отчетности, оценку правоспособности и проверку деловой репутации и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, а также проверку и оценку стоимости обеспечения (при наличии) в соответствии с утвержденными Финансовой организацией методиками (порядками);

- в течение срока действия обеспечиваемого договора, договора поручительства, проводить постоянный мониторинг Финансового состояния СМСП и (или) ОИП, а также деятельности Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и в срок не позднее 5 календарных дней от даты завершения мониторинга согласно условиям Договоров финансирования и внутренних регламентов Финансовой организации предоставлять в Фонд информацию по результатам проведенного мониторинга;

- предоставлять дополнительную информацию, в том числе, о мониторинге Финансового состояния СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, в срок не позднее 5 календарных дней от даты после возникновения проблемной задолженности Заемщика и далее ежемесячно;

- оказывать информационную и консультационную поддержку СМСП, Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, и (или) ОИП в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности;
- информировать СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, Республики Карелия также оказывать, им консультационную поддержку по программам Фонда и программам Финансовой организации по работе СМСП, Физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим, и (или) ОИП;
- проводить взвешенную и осмотрительную политику Финансирования СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, с учетом методик оценки;
- обеспечить создание условий и организационную поддержку для внедрения перспективных технологий обслуживания СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП;
- участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности сотрудничества Фонда и Финансовых организаций;
- принимать по просьбе Фонда участие в разработке документов, необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций;

3.3. Фонд обязуется:

- обеспечить единые принципы участия Финансовых организаций во взаимодействии с целью заключения и исполнения Соглашений о сотрудничестве;
- проводить активную политику по разворачиванию информационной компании, с целью продвижения на территории Республики Карелия гарантийных продуктов Фонда, расширению партнерской сети Финансовых организаций и СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, и позиционированию Фонда, осуществление комплекса мероприятий по достижению целевых значений ключевых показателей эффективности Фонда;
- по заявкам Финансовых организаций, направленных в Фонд на основании заявлений СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, заключать Договоры поручительства в рамках установленного на Финансовую организацию и конкретного СМСП, Физического лица, применяющего специальный налоговый режим, и (или) ОИП лимита, при соблюдении Сторонами требований действующего законодательства к деятельности Фонда;
- своевременно письменно информировать Финансовую организацию об утвержденных Советом Фонда документах (изменениях к ним), регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

3.4. В рамках осуществления взаимодействия сторон по Соглашению о сотрудничестве допускается взаимодействие сторон, обмен документами, переписка посредством электронной почты, факсимильной связи.

Статья 4. Общие договоренности.

4.1. Стороны также договорились:

- о сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, по вопросам управления Финансами предприятия, продуктам и технологиям обслуживания;
- о проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование СМСП, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, и (или) ОИП, о существующих и новых формах Финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП, а также Финансовых услугах, направленных на содействие развитию

малого и среднего предпринимательства Республики Карелия, Физических лиц, применяющих специальный налоговый режим и (или) ОИП;

- о взаимном консультировании по вопросам развития малого и среднего предпринимательства Республики Карелия.

Статья 5. Конфиденциальность.

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

Статья 6. Порядок приостановления действия и расторжения Соглашения о сотрудничестве.

6.1. Исполнительный директор Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе, на основании ежеквартального мониторинга деятельности Финансовой организации на соответствие Критериям отбора, по результатам мониторинга,

Письменное заключение Исполнительного директора о приостановлении действия Соглашения о сотрудничестве, с указанием причин, выносится на рассмотрение Совета Фонда с целью принятия решения Советом Фонда о приостановлении сотрудничества с Финансовой организацией.

В этом случае, действие Соглашения о сотрудничестве приостанавливается Фондом в одностороннем порядке, путем направления уведомления Финансовой организации.

Лимит поручительств в части текущих обязательств Фонда (в пределах объема фактически предоставленных поручительств) сохраняется до момента прекращения данных обязательств по основаниям, предусмотренным Договором поручительства с Фондом.

6.2. После устранения причин, послуживших приостановлению сотрудничества, Совет Фонда вправе принять решение о возобновлении действия Соглашения с Финансовой организацией. Фонд письменно уведомляет Финансовую организацию о продолжении сотрудничества.

6.3. Соглашение о сотрудничестве вступает в силу с момента его подписания сторонами, и действует до 31 декабря календарного года, в котором оно заключено. По истечении срока действия Соглашения о сотрудничестве, оно считается автоматически продленным на каждый следующий календарный год, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую сторону о прекращении действия настоящего Соглашения за 30 календарных дней до 31 декабря каждого календарного года.

6.4. Финансовая организация вправе досрочно расторгнуть заключенное Соглашение о сотрудничестве в одностороннем порядке или на основании дополнительного соглашения, если все обязательства по действующим Договорам поручительства, заключенным в рамках указанного Соглашения о сотрудничестве, прекращены, либо прекращено действие договоров, на основании которых, или в обеспечение которых, поручительство предоставлено.

Положения Соглашения, в части регулирования правоотношений сторон, возникших из ранее заключенных договоров поручительства, продолжают действовать, и применяться Сторонами до прекращения поручительства либо прекращением действия договоров, на основании которых или в обеспечении которых поручительство предоставлено.

6.5. О расторжении заключенного Соглашения о сотрудничестве в одностороннем порядке, Финансовая организация обязана в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до наступления даты досрочного расторжения Соглашения.

6.6. Фонд, вправе направить уведомление о расторжении заключенного между Фондом и Финансовой организацией Соглашения о сотрудничестве, в соответствии с принятым Советом Фонда решением, при наличии следующих условий:

- отказ Финансовой организации от подписания дополнительного соглашения с изменениями действующей редакции Соглашения о сотрудничестве, либо новой редакции Соглашения о сотрудничестве, направленного Фондом в связи с изменениями в законодательстве РФ, нормативной документацией Фонда;

- несоответствие Финансовой организации Критериям отбора и не устранение Финансовой организацией нарушений, послуживших основанием для приостановления сотрудничества, в сроки и в порядке, установленные в соответствии с действующим законодательством РФ (в случае если такое устранение предусмотрено действующим законодательством РФ) или настоящими Правилами;

- отсутствие Заявок на предоставление Заемщикам Финансовых организаций Поручительств Фонда в течение 365 дней с даты регистрации Фондом последней Заявки при этом на дату досрочного расторжения Соглашения портфель Фонда не должен иметь действующих договоров поручительств по обязательствам Заемщиков Финансовых организаций,

- превышение Финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда, установленных Фондом.

6.7. О расторжении заключенного Соглашения о сотрудничестве в одностороннем порядке, Фонд обязан в письменной форме уведомить Финансовую организацию в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до наступления даты досрочного расторжения Соглашения.

6.8. Расторжение Соглашения не влечет за собой досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных договоров поручительства с Фондом договоров поручительства и отказ от исполнения возникших в период действия Соглашения обязательств по ним, кроме случаев, установленных действующим законодательством РФ.

9. Реквизиты и подписи сторон.

Финансовая организация	Фонд по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания)
Место нахождения:	Место нахождения: 185005, Республика Карелия, г. Петрозаводск, наб. Гюллинга, д. 11, оф. 11
Адрес фактического местонахождения:	Адрес фактического местонахождения: тот же
ИНН _____	ИНН 1001019831
БИК _____	ОГРН 1091000000508
ОГРН _____	
№ корсчета / субсчета	№ расчётного счёта _____, открытый в _____