

**ПОЛОЖЕНИЕ
о порядке проведения отбора Банков, заключения и реализации с ними
Соглашения о сотрудничестве**

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение определяет порядок отбора Банков для целей заключения Соглашения о сотрудничестве по мероприятию Гарантийный фонд по кредитным договорам, договорам кредитной линии, договорам о предоставлении банковской гарантии субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", порядок заключения и реализации Соглашения о сотрудничестве с Банками (далее – Соглашение).

2. Порядок отбора Банков

2.1. Отбор Банков осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и настоящим Положением.

2.2. Проведение отбора Банков осуществляется Инвестиционным агентством.

Основанием для отбора являются письменные обращения Банков на включение в мероприятие Гарантийный фонд, досрочное расторжение соглашения о сотрудничестве с Банком (Банками).

2.3. Решение о проведении отбора Банков принимается Генеральным директором и оформляется приказом (далее – Приказ). Приказом утверждается конкурсная документация, в которой указывается следующая информация:

- информация о сроках приема заявок, предоставленных Банками для участия в отборе, информация о месте проведения отбора;

- информация о предмете отбора (информация об условиях реализации мероприятия Гарантийный фонд, условия заключения Соглашения с Инвестиционным агентством (в виде проекта Соглашения о сотрудничестве));

- информация о порядке проведения отбора, требования, предъявляемые к Банкам – участникам отбора, перечень документов и требования к их оформлению, предоставляемых Банками для участия в отборе;

- формы документов, предоставляемых Банками для участия в отборе.

2.4. Инвестиционное агентство публикует извещение о проведении отбора на официальном сайте Инвестиционного агентства в сети интернет мойбизнес-72.рф.

2.5. Срок приема заявок на участие в отборе составляет 7 дней с даты объявления отбора.

2.6. До окончания срока приема заявок Банки, желающие принять участие в отборе, направляют на имя Генерального директора Инвестиционного агентства, следующие документы:

2.6.1. Заявку на участие в отборе по форме, указанной в конкурсной документации. В заявке указывается согласие Банка на субсидиарную ответственность Инвестиционного агентства как поручителя, согласие Банка на выполнение основных требований по работе с Заемщиком и принятие условий реализации мероприятия Гарантийный фонд в порядке и на условиях, установленных Соглашением с Инвестиционным агентством, в редакции, указанной в Приложении № 10 к Положению о Гарантийном фонде.

2.6.2. Лицензию Центрального Банка России на осуществление банковских операций. Предоставляется копия, заверенная Банком.

2.6.3. Положительное аудиторское заключение по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленное 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). Предоставляется копия заключительной части аудиторского заключения, заверенная Банком.

2.6.4. Письмо Банка 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 так же 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.

2.6.5. Сведения о наличии опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

- а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;
- б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;
- в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

2.7. Требования, предъявляемые к Банкам – участникам отбора:

2.7.1. Наличие универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.

2.7.2. Наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленное 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).

2.7.3. 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 так же 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.

2.7.4. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП, не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

- а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП, на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;
- б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;
- в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

2.7.5. Согласие Банка на субсидиарную ответственность Инвестиционного агентства.

2.7.6. Согласие Банка на выполнение основных требований по работе с Заемщиком, указанных в Соглашении.

2.7.7. Предоставление всех документов, предусмотренных в п.2.6.1., п. 2.6.2., п. 2.6.3., п. 2.6.4., п.2.6.5., настоящего Положения.

2.8. Победителями отбора признаются Банки, соответствующие требованиям Положения и предоставившие информацию и документы, предусмотренные конкурсной документацией.

2.9. Основаниями для отказа Банку на участие в мероприятии Гарантийный фонд являются:

- несоответствие Банка любому из предъявляемых требований, предусмотренных п.2.7. настоящего Положения;

- предоставление Банком недостоверной или неполной информации и документов.

2.10. Количество Банков, участвующих в отборе, неограниченно.

2.11. В срок, не позднее трех рабочих дней с даты окончания срока приема документов, установленного конкурсной документацией, отдел Гарантийного фонда составляет Сводную таблицу заявок, представленных на отбор и направляет на рассмотрение Генеральному директору Инвестиционного агентства с указанием информации:

- о количестве Банков, подавших документы;
- о соответствии предоставленных документов требованиям к их составу и оформлению;
- о соответствии Банков, подавших документы требованиям и критериям, установленным настоящим Положением и конкурсной документацией;
- предложения по расчету и установлению лимитов условных обязательств на Банки, участвующих в отборе;
- иной дополнительной информации.

2.12. По итогам проведения отбора, в течение 5 рабочих дней с даты окончания срока приема документов, установленного конкурсной документацией, Генеральный директор Инвестиционного агентства, руководствуясь требованиями к Банкам и критериями отбора Банков, установленными настоящим Положением, принимает следующее решение:

- о включении конкретных Банков в состав участников мероприятия Гарантийный фонд для подписания Соглашения;

- об установлении лимитов условных обязательств на Банки.

2.13. Решение Генерального директора Инвестиционного агентства о результатах отбора Банков оформляется приказом.

2.14. В срок не позднее, чем 3 (Три) рабочих дня с даты подписания приказа, информация о результатах отбора публикуется на официальном сайте мойбизнес-72.рф.

3. Порядок заключения и реализации Соглашения о сотрудничестве с Банками, прошедшими отбор

3.1. В соответствии с приказом Генерального директора Инвестиционного агентства с Банком, прошедшим отбор, заключается письменное Соглашение по форме согласно Приложению №10 и №13 к настоящему Положению.

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

3.3. Информационный обмен между Банком и Инвестиционным агентством осуществляется в порядке, установленном Соглашением.

3.4. Банк обязан обеспечить информирование субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", обратившихся за получением кредита/банковской гарантии, об условиях получения поручительства Инвестиционного агентства в рамках реализации мероприятия Гарантийный фонд.

3.5. Порядок досрочного расторжения Соглашения по инициативе сторон предусматривает следующее:

3.5.1. Банк вправе в любое время по своему усмотрению прекратить свое участие в программе и досрочно расторгнуть заключенное с Инвестиционным агентством Соглашение.

3.5.2. О своем выходе из мероприятия и досрочном расторжении Соглашения Банк обязан в письменной форме уведомить Инвестиционное агентство в срок не позднее, чем за 30 календарных дней до даты предполагаемого расторжения Соглашения. В соответствии с типовой формой соглашения, утв. Корпорацией.

3.5.3. Выход Банка из мероприятия и досрочное расторжение Соглашения не влекут за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Банком договоров поручительства и отказ со стороны Инвестиционного агентства от исполнения обязательств по ним.

3.5.4. С момента получения Инвестиционным агентством уведомления Банка о его выходе из мероприятия и досрочном расторжении Соглашения новые договоры поручительств с Банком, направившим такое уведомление, Инвестиционным агентством не заключаются.

3.5.5. Соглашение может быть расторгнуто досрочно по инициативе Инвестиционного агентства (в соответствии с решением Генерального директора Инвестиционного агентства) в случаях:

- если Банк на протяжении 2 (двух) кварталов подряд будет иметь самый высокий (по сравнению с другими финансовыми организациями - участниками мероприятия) уровень предъявленных им к Инвестиционному агентству требований по выданным поручительствам, которые были удовлетворены;

- если Банк на протяжении 3 (трех) месяцев подряд будет иметь уровень предъявленных им к Инвестиционному агентству требований по выданным поручительствам, которые были удовлетворены, в размере, превышающем уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовому сектору по данным Центрального Банка в соответствующих месяцах;

- решения Генерального директора о приостановлении сотрудничества, принятого по результатам мониторинга Банка;

- нарушения Банком принятых по Соглашению обязательств.

3.5.6. О принятом решении о досрочном расторжении Соглашения по инициативе Инвестиционного агентства, Инвестиционное агентство обязано в письменной форме уведомить Банк в срок не позднее, чем за 30 календарных дней до даты предполагаемого расторжения Соглашения. При этом с момента направления в Банк уведомления, новые договоры поручительств с указанным Банком не заключаются.

3.5.7. При досрочном расторжении Соглашения приказом Генерального директора Инвестиционного агентства оставшаяся часть лимита условных обязательств, установленного на Банк, выходящего из мероприятия Гарантийный фонд, распределяется между другими Банками - участниками мероприятия или объявляется дополнительный отбор Банков для реализации мероприятия Гарантийный фонд.