

**Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа»**

**УТВЕРЖДЕН**

Советом Фонда  
Протокол заседания  
№ 3 от «20» февраля 2017 г.  
Изменен: решением Совета Фонда,  
протокол №5 от «27» марта 2017г.  
Изменен: решением Совета Фонда  
протокол №12 от «12» июля 2017г.  
Изменен: решением Совета Фонда,  
протокол №1 от «30» января 2018г.  
Изменен: приказом №15 от «07»  
мая 2018г.  
Изменен: приказом №47 от «19»  
августа 2019г.  
Изменен: приказом № 34/1 от «24»  
апреля 2020г.  
Изменен: приказом № 105 от «13»  
ноября 2020г.

**Порядок отбора кредитных и иных финансовых  
организаций, а также требования к ним и условия  
взаимодействия Фонда с ними при  
предоставлении поручительств  
(редакция от 13.11.2020г.)**

г. Анадырь  
2020 год

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Порядок отбора кредитных и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств» определяет порядок отбора кредитных и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств (далее – Порядок).

Порядок сформирован в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.2. В настоящем Порядке используются следующие термины:

Договор финансирования - кредитный договор, договор займа, договор о предоставлении банковской гарантии или лизинга, заключенный между заемщиком и финансовой организацией;

Информационное сообщение – размещенная в установленном порядке на официальном сайте Фонда информация о начале проведения отбора финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве с Фондом;

Отбор финансовых организаций – открытый, постоянно действующий отбор финансовых организаций на право заключение Соглашения о сотрудничестве с Фондом;

Комиссия по отбору - коллегиальный совещательный орган, образуемый в целях объективного и полного соблюдения всех процедур в соответствии с требованиями, установленными настоящим Порядком;

Организатор отбора - Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа»;

Официальный сайт Фонда – официальный сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» [www.fond87.ru](http://www.fond87.ru);

Претендент – финансовая организация, подавшая в соответствии с настоящим Порядком заявку о намерении участвовать в отборе;

Организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП - коммерческие и некоммерческие организации, деятельность которых направлена на обеспечение условий для создания и развития малого и среднего предпринимательства и оказания им поддержки;

Поручительство – письменное обязательство Фонда, обеспечивающее исполнение обязательств по кредитному договору, договору займа, договору о предоставлении банковской гарантии, договору лизинга субъекта МСП, физического лица, применяющего НПД, или организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП за счет средств гарантийного фонда, оформленное договором поручительства;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фондом;

Соглашение о сотрудничестве – подписанное между Фондом и Финансовой организацией соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств Фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих НПД, и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства перед Финансовой организацией;

Субъекты малого и среднего предпринимательства (Субъекты МСП) – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

Участник отбора – финансовая организация, допущенная к участию в отборе;

Физические лица, применяющие НПД - физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

Финансовая организация – кредитная организация, лизинговая компания или микрофинансовая организация, участвующая в отборе;

Фонд – Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа».

Иные понятия и термины, используемые в настоящем Порядке, применяются в значениях, определенных федеральным законодательством и нормативными правовыми актами Чукотского автономного округа.

1.3. Настоящий порядок распространяется на деятельность Фонда в качестве региональной гарантийной организации.

## 2. ПОРЯДОК ОТБОРА КРЕДИТНЫХ И ИНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1. Фонд в целях предоставления поручительств по основанным на договорах обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих НПД, и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор финансовых организаций. Отбор финансовых организаций является открытым, постоянно действующим и производится в порядке и в соответствии с требованиями, установленными настоящим Порядком.

2.2. В отборе могут принять участие финансовые организации, оказывающие услуги по кредитованию и/или предоставлению банковских гарантий и/или предоставлению займов и/или лизинговые услуги субъектам МСП, физическим лицам, применяющим НПД, и/или организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП, осуществляющие деятельность на территории Чукотского автономного округа и соответствующие критериям, указанным в разделе 3 настоящего Порядка.

2.3. Прошедшие отбор финансовые организации получают право заключить с Фондом Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам займа и договорам лизинга.

2.4. В целях проведения отбора финансовых организаций Фонд размещает на официальном сайте в сети Интернет – [www.fond87.ru](http://www.fond87.ru) информационное сообщение (Приложение 1 к Порядку) о начале проведения отбора финансовых организаций с обязательным указанием на необходимость финансовых организаций, желающих участвовать в отборе, соответствовать требованиям, установленным настоящим Порядком.

Фонд вправе принять решение об окончании или приостановлении отбора финансовых организаций, разместив об этом соответствующее сообщение на официальном сайте Фонда в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней со дня принятия данного решения.

2.5. Решение Фонда о размещении информационного сообщения о начале, приостановлении или окончании проведения отбора финансовых организаций принимается Директором Фонда путем издания соответствующего приказа.

2.6. Со дня размещения на официальном сайте Фонда сообщения о начале проведения отбора и настоящего Порядка любая финансовая организация вправе направить в Фонд запрос о разъяснении порядка проведения отбора и положений настоящего Порядка.

Фонд в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня поступления вышеуказанного запроса направляет в финансовую организацию в письменной форме разъяснения положений настоящего Порядка.

2.7. 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 5 (Пяти) рабочих дней со дня его изменения.

2.8. Финансовые организации обязаны самостоятельно отслеживать появление на официальном сайте Фонда информации об изменении настоящего Порядка.

2.9. Со дня, следующего за днем размещения на официальном сайте Фонда информационного сообщения о начале проведения отбора, финансовые организации, соответствующие условиям п.2.2 настоящего порядка и критериям отбора финансовых организаций, установленным разделом 3 настоящего Порядка, вправе участвовать в отборе финансовых организаций в целях заключения с Фондом Соглашения о сотрудничестве.

2.10. В период проведения отбора организатором ни одному из участников не могут быть созданы преимущественные условия участия в отборе, в том числе доступ к конфиденциальной информации организатора отбора.

2.11. Участие финансовой организации в отборе означает факт полного согласия финансовой организации с условиями проведения отбора, установленными настоящим Порядком.

2.12. Каждый участник отбора самостоятельно обеспечивает все расходы по подготовке и подаче заявок на участие в отборе. Организатор отбора не возмещает участникам расходы, связанные с участием в отборе.

2.13. Для участия в отборе финансовая организация направляет в Фонд Заявку, составленную по форме Приложения 2 (далее – Заявка) к настоящему Порядку, с приложением документов, указанных в Приложении 3 к настоящему Порядку (далее – Документы).

2.14. Прием заявок на участие в отборе финансовых организаций начинается в день, следующий за днем размещения на официальном сайте информационного сообщения о начале проведения отбора.

2.15. Заявка и документы подаются путем личного обращения в Фонд, либо через организации почтовой связи. Подача Заявок в форме электронных документов не допускается. Финансовая организация при отправке заявки по почте несет риск того, что его заявка будет доставлена с опозданием.

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

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

2.18. 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.

2.19. Фонд принимает меры по обеспечению сохранности представленных финансовыми организациями заявок с прилагаемыми к ним документами, а также конфиденциальности сведений о юридических лицах, подавших заявки.

2.20. Подлинники документов должны быть подписаны уполномоченным лицом финансовой организации и скреплены оттиском печати, а копии документов должны быть заверены подписью 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. При подготовке заявки и документов, входящих в состав заявки, не допускается применение факсимильных подписей.

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

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

2.23. Представленные в составе заявки на участие в отборе документы не возвращаются финансовой организации.

2.24. Фонд обеспечивает прием, регистрацию, проверку правильности оформления заявок на участие в отборе и других документов, подаваемых претендентами, оценку правоспособности и проверку деловой репутации заявителя. О выявленных нарушениях заявители уведомляются в письменной форме в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента приема документов. Вносить исправления в неправильно оформленные документы заявители имеют право только до даты заседания Комиссии по отбору.

2.25. В срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления заявки на участие в отборе и полного пакета документов в Фонд от финансовой организации Комиссия по отбору принимает решение о заключении либо отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве.

2.26. В течение 5 (Пяти) рабочих дней после принятия Комиссией по отбору решения о заключении либо об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве с финансовой

организацией, Фонд письменно уведомляет финансовую организацию о принятом решении и направляет проект Соглашения о сотрудничестве на подписание.

2.27. Финансовая организация, прошедшая отбор, обязана подписать Соглашение о сотрудничестве с Фондом в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента его получения и возвратить второй экземпляр Фонду.

2.28. В течение 20 рабочих дней после заседания Комиссии по отбору организатор вправе отказаться от заключения Соглашения в случае установления факта:

1) уклонения финансовой организации, прошедшей отбор, от заключения Соглашения с организатором;

2) проведения ликвидации претендента или проведения в отношении претендента процедуры банкротства;

3) приостановления деятельности в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.

2.29. В случае, если финансовая организация, прошедшая отбор, признана уклонившейся от заключения Соглашения, Фонд вправе обратиться в суд с иском о требовании о понуждении заключить соглашение, а также о возмещении убытков, причиненных уклонением от заключения Соглашения.

2.30. Комиссия по отбору самостоятельно определяет регламент своей работы с учетом требований настоящего Порядка.

2.31. Комиссия по отбору формируется в количестве пяти человек в следующем составе:

1) председатель Комиссии по отбору - представитель Совета Фонда, учредителей Фонда, директор Фонда или лицо, его замещающее;

2) члены Комиссии по отбору в количестве четырех человек - представители Совета Фонда, учредителей Фонда, работники Фонда;

3) секретарь Комиссии по отбору – помощник директора Фонда или лицо его замещающее.

2.32. Персональный состав Комиссии по отбору утверждается Советом Фонда.

2.33. Комиссия по отбору рассматривает поступившие заявки на участие в отборе и определяет соответствие претендентов финансовых организаций требованиям настоящего Порядка, а также оформляет и подписывает соответствующие протоколы.

Если заявка участника удовлетворяет всем установленным настоящим Порядком требованиям, то финансовая организация признается прошедшей отбор.

2.34. Заседания Комиссии по отбору правомочны, если в них принимает участие не менее двух третей от списочного состава Комиссии по отбору. Замена утверждённых персонально членов Комиссии по отбору не допускается.

2.35. Решения Комиссии по отбору принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов. В случае равенства голосов голос председателя Комиссии по отбору является решающим.

2.36. Решение Комиссии по отбору оформляется протоколом, подписываемым всеми членами Комиссии по отбору, присутствующими на заседании.

В протоколе указывается:

- наименования финансовых организаций, представивших документы для участия в отборе;

- наименования финансовых организаций, прошедших отбор;

- наименования финансовых организаций, не прошедших отбор, с указанием пунктов настоящего Порядка, которым заявитель не соответствует.

2.37. Участники отбора и их представители не могут присутствовать на заседании Комиссии по отбору.

2.38. Основаниями для отказа в заключении Соглашения о сотрудничестве с финансовой организацией являются:

2.38.1. несоответствие финансовой организации условиям и критериям отбора, установленным п.2.2 и разделом 3 настоящего Порядка;

2.38.2. несоблюдение финансовой организацией требований к содержанию документов и/или непредставление (неполное представление) документов, а также несоблюдение финансовой организацией требований к оформлению документов, установленных настоящим Порядком.

2.39. По итогам отбора финансовых организаций Фонд заключает с финансовыми организациями, прошедшими отбор, Соглашения о сотрудничестве на каждый вид обеспечиваемого

обязательства (кредитный договор, договор займа, договор о предоставлении банковской гарантии или договор лизинга).

2.40. Лимит поручительств для финансовых организаций утверждается Директором Фонда в соответствии с внутренними нормативными документами Фонда.

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ И ИНЫМ ФИНАНСОВЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

3.1. 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 субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявки 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.3. 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 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239);

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 фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

3.4. Иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки отбираются в соответствии с правилами, установленными высшим или иным уполномоченным органом Фонда.

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

#### 4. УСЛОВИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ФОНДА С КРЕДИТНЫМИ И ИНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

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

4.2. Фонд заключает Соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:

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

2) субсидиарную ответственность Фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих НПД, и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Фонда и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Фонд;

4) порядок взаимного обмена информацией и отчетными документами в рамках реализации заключенного соглашения.

4.3. Рекомендуемая форма Соглашения о сотрудничестве размещается на официальном сайте Фонда.

4.4. Информационный обмен между финансовой организацией - партнером и Фондом осуществляется в порядке и на условиях заключенного Соглашения о сотрудничестве.

4.5. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным разделом 3 настоящего Порядка для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). По результатам мониторинга Директор Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

4.6. С целью мониторинга деятельности финансовой организации – партнера Фонд имеет право запрашивать у финансовой организации документы в соответствии с п. 4.5.



*Приложение №1 к «Порядку отбора кредитных и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств», утв. «20» февраля 2017г. Протоколом Совета Фонда №3, в редакции от «27» марта 2017г., протокол Совета №5, в редакции от «30» января 2018г., протокол Совета №1, в редакции от «07» мая 2018г., приказ №15, в редакции от «24» апреля 2020г., приказ №34/1, в редакции от «13» ноября 2020г., приказ №105.*

## **Информационное сообщение**

Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа» (далее – Фонд, Организатор) извещает о начале проведения отбора среди финансовых организаций на право заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/договорам займа/договорам лизинга.

**Организатор отбора** – Некоммерческая организация «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа».

**Основной критерий отбора:** соответствие требованиям, указанным в «Порядке отбора кредитных и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств», утвержденном «20» февраля 2017г. протоколом Совета Фонда № 3 с изменениями.

К отбору допускаются только финансовые организации, представившие требуемый пакет документов в полном объеме. Предоставленные документы заявителям не возвращаются.

**Место и время предоставления заявок:**

689000, Чукотский автономный округ, г. Анадырь, ул. Тевлянто, д. 1, 2 этаж, приемная, тел. (42722) 6-31-08.

Приём заявок начинается в 10 ч. 00 мин. «\_\_» \_\_\_\_ 20\_\_ года, проводится по рабочим дням с \_\_ ч. \_\_ мин. до \_\_ч. \_\_ мин., перерыв на обед с \_\_ ч. \_\_ мин. до \_\_ ч. \_\_ мин.

**Место, сроки рассмотрения заявок и подведение итогов отбора:** в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней со дня поступления заявки на участие в отборе и полного пакета документов в Фонд от финансовой организации проводится заседание Комиссии по отбору, где принимается решение о заключении либо отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве с финансовой организацией. Место проведения заседания Комиссии по отбору 689000, Чукотский АО, г. Анадырь, ул. Тевлянто, д. 1.

Соглашения о сотрудничестве между Фондом и финансовой организацией, прошедшей отбор, заключается не позднее 20 рабочих дней со дня заседания Комиссии по отбору.

Представитель Организатора для обращения по вопросам проведения отбора: ФИО сотрудника, номер сотового телефона, тел. 8-800-2010-800.

*Приложение №2 к «Порядку отбора кредитных и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительств», утв. «20» февраля 2017г. Протоколом Совета Фонда №3, в редакции от «27» марта 2017г., протокол Совета №5, в редакции от «30» января 2018г., протокол Совета №1, в редакции от «07» мая 2018г., приказ №15, в редакции от «24» апреля 2020г., приказ №34/1, в редакции от «13» ноября 2020г., приказ №105.*

**Директору Некоммерческой организации  
«Фонд развития экономики и прямых  
инвестиций Чукотского автономного округа»  
Плотниковой О.С.**

**ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ  
на право заключить соглашение о сотрудничестве по предоставлению  
поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской  
гарантии/договорам лизинга/договоров займа**

Изучив документацию на право заключения соглашения о сотрудничестве с Некоммерческой организацией «Фонд развития экономики и прямых инвестиций Чукотского автономного округа» (далее – Фонд), а также применимые к данному отбору внутренние нормативные документы Фонда и законодательство \_\_\_\_\_

(наименование Заявителя)

в лице \_\_\_\_\_,

(наименование должности, Ф.И.О. руководителя или уполномоченного лица (для юридических лиц)

действующего на основании \_\_\_\_\_

(наименование учредительного документа или доверенность)

(далее – Заявитель) сообщает о согласии участвовать в отборе.

Настоящей заявкой Заявитель выражает согласие:

- на заключение соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии/договорам лизинга/договорам займа с Фондом;
- на проведение Фондом проверки соответствия Заявителя требованиям, установленным внутренними нормативными документами Фонда, а также предоставленных документов и сведений, указанных в них;
- на передачу настоящей заявки и прилагаемых к ней документов на рассмотрение Комиссии по отбору;
- с условиями и требованиями внутренней нормативной документации Фонда по предоставлению поручительств, рекомендуемой формой договора поручительства и соглашения о сотрудничестве, а также иными документами, действующими в Фонде, в том числе опубликованными на официальном сайте Фонда ([www.fond87.ru](http://www.fond87.ru)) на момент подачи Заявки, а также на заключение договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность Фонда как поручителя.

Настоящей заявкой \_\_\_\_\_

(полное наименование Заявителя)

подтверждает свое соответствие следующим требованиям (указать показатели по каждому критерию соответствия):

<i>Для кредитных организаций (банков)</i>		
№ п/п	Критерий	Соответствие/ не соответствие
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 субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев	
5	Наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявки для участия в отборе	
6	Наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП	
7	Наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП	

<i>Для лизинговых компаний</i>		
№ п/п	Критерий	Соответствие/ не соответствие
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 фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год	
4	Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе	
5	Наличие специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП	

6	Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год	
7	Наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей	
8	Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами	
9	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	
10	Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история)	
11	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)	

<i>Для микрофинансовых организаций</i>		
№ п/п	Критерий	Соответствие/ не соответствие
1	Отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования"	
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 или ее отсутствие	
4	Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации	
5	Отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год	
6	Неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство	

Заявитель гарантирует достоверность представленной в заявке на участие в отборе информации.

Для оперативного уведомления Заявителя по вопросам организационного характера следует обращаться к \_\_\_\_\_.

(контактная информация ответственного лица Заявителя)

Реквизиты Заявителя:

Полное наименование \_\_\_\_\_,

Место нахождения \_\_\_\_\_,  
Тел/факс \_\_\_\_\_, e-mail: \_\_\_\_\_,  
Банковские реквизиты: \_\_\_\_\_,  
ИНН/КПП \_\_\_\_\_,  
ОГРН \_\_\_\_\_,  
Официальный сайт: \_\_\_\_\_,

Участник отбора (заявитель) \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)  
(должность) (подпись)

МП

Настоящая заявка имеет приложения на \_\_\_\_\_ листах.  
(Документы-приложения указываются в отдельной описи).

*Приложение №3 к «Порядку отбора кредитных и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия Фонда с ними при предоставлении поручительства», утв. «20» февраля 2017г. Протоколом Совета Фонда №3, в редакции от «27» марта 2017г., протокол Совета №5, в редакции от «30» января 2018г., протокол Совета №1, в редакции от «07» мая 2018г., приказ №15, в редакции от «24» апреля 2020г., приказ №34/1, в редакции от «13» ноября 2020г., приказ №105.*

### Перечень прилагаемых к заявке документов

<b>Для кредитных организаций (банков)</b>	
№ п/п	Документ
1	Заявка на участие в отборе
2	Копия устава
3	Копия свидетельства о государственной регистрации
4	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе
5	Копии лицензий на осуществление банковских операций
6	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя банка
7	Документ, подтверждающий полномочия представителя банка, подающего заявку (подлинник либо копия, заверенная банком)
8	Копии положительных аудиторских заключений 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 РФ не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО – копии положительных аудиторских заключений по бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ))
9	Информация об отсутствии факта 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
10	Информация об отсутствии факта 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
11	Копия баланса, отчета о прибылях и убытках и расчета собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату
12	Информация об объемах кредитов, выданных субъектам малого и среднего предпринимательства и предоставленных им банковских гарантий на территории Чукотского автономного округа за последние 6 месяцев
13	Информация о размере портфеля кредитов (остатке ссудной задолженности) и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на территории Чукотского автономного округа на дату подачи кредитной организацией заявки для участия в отборе
14	Информация об отношении размера просроченной кредитной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему кредитной

	задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Чукотского автономного округа в разбивке за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате проведения отбора
15	Перечень специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП и их основные условия
16	Информация о наличии внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующей порядок работы с субъектами МСП
17	Информация о наличии внутренней нормативной документации по работе с субъектами МСП, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств, в том числе обеспеченных поручительством Фонда
18	Информация об установленном сроке рассмотрения кредитных заявок и/или заявок на предоставление банковской гарантии
19	Информация о количестве структурных подразделений (филиалов, дополнительных, операционных офисов и т.п.) банка, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставлению банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Чукотского автономного округа
20	Информация о влиянии предоставленного поручительства Фонда на размер процентной ставки кредита для субъектов малого и среднего предпринимательства
21	Опись прилагаемых к заявке документов

<i>Для лизинговых компаний</i>	
№ п/п	Документ
1	Заявка на участие в отборе
2	Копия устава
3	Копия свидетельства о государственной регистрации
4	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе
5	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя
6	Документ, подтверждающий полномочия представителя Заявителя, подающего заявку (подлинник либо нотариально удостоверенная копия)
7	Подтверждение отнесения лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации
8	Подтверждение отсутствия фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год
9	Информация о наличии сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе (количество договоров и остаток задолженности)
10	Перечень специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП и их основные условия
11	Информация о размере собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год
12	Информация о величине уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал (не менее 15 млн. рублей)
13	Подтверждение отсутствия нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами
14	Подтверждение отсутствия 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

15	Подтверждение отсутствия просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история)
16	Подтверждение отсутствия 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)
17	Копия баланса, отчета о прибылях и убытках (бухгалтерской финансовой отчетности) на последнюю отчетную дату
18	Опись прилагаемых к заявке документов

***Для микрофинансовых организаций***

№ п/п	Документ
1	Заявка на участие в отборе
2	Копия устава
3	Копия свидетельства о государственной регистрации
4	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе
5	Копия свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций
6	Копии документов, подтверждающих полномочия руководителя
7	Документ, подтверждающий полномочия представителя Заявителя, подающего заявку (подлинник либо заверенная копия)
8	Копия положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год
9	Информация об остатке ссудной задолженности и просроченной задолженности по портфелю микрозаймов микрофинансовой организации
10	Подтверждение фактов отсутствия привлечения к административной ответственности за предшествующий год
11	Подтверждение фактов неприменения в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство
12	Копия баланса, отчета о прибылях и убытках (бухгалтерской финансовой отчетности) на последнюю отчетную дату
13	Опись прилагаемых к заявке документов

Документы заверяются в соответствии с п. 2.20 настоящего Порядка.