

УТВЕРЖДЕНО:

решением Президиума Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)

протокол от «19» июня 2017 года № 72,

с изменениями (протокол от «20» апреля 2018 года № 99)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ОТБОРА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ
СОГЛАШЕНИЙ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С КИРОВСКИМ ОБЛАСТНЫМ ФОНДОМ
ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ) ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение разработано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.2. Настоящее Положение определяет общие условия, критерии и порядок проведения отбора кредитных организаций на право заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее – Фонд).

1.3. В настоящем Положении используются следующие понятия:

«Отбор кредитных организаций» - отбор кредитных организаций на право заключения с Фондом соглашений о сотрудничестве по предоставлению Фондом поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям, зарегистрированные на территории Кировской области, в обеспечение исполнения обязательств которых перед Банком, Фонд предоставляет поручительства (далее – субъекты МСП);

«Банк» – кредитная организация, которая для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», заключившая или намеревающаяся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам МСП;

«Банк – партнер» - банк (кредитная организация), заключивший с Фондом соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам МСП;

«Поручительство Фонда» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по

которому Фонд обязуется отвечать перед Банком за исполнение субъектом МСП части его обязательств по кредитному договору/договору о предоставлении банковской гарантии на условиях, определенных в договоре поручительства;

«Лимит условных обязательств» - максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП по договорам с конкретным банком-партнером;

«Общий операционный лимит условных обязательств» - сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств субъектов МСП по договорам с банками-партнерами;

«Соглашение о сотрудничестве» - соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам МСП, заключаемое между Банком и Фондом;

«Президиум Фонда» – высший коллегиальный орган Фонда, формируемый его учредителями.

1.4. Организатором настоящего отбора кредитных организаций является Фонд.

1.5. Предметом отбора кредитных организаций является право банка – партнера на заключение с Фондом соглашений о сотрудничестве после установления Президиумом Фонда лимита условных обязательств.

1.6. Утверждение кредитных организаций в качестве банков-партнеров, с которыми Фонд планирует заключить соглашение о сотрудничестве, осуществляется Президиумом Фонда.

1.7. В целях проведения отбора кредитных организаций Фонд размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.kfpp.ru информационное сообщение о проведении отбора кредитных организаций.

1.8. Наряду с размещением информационного сообщения о проведении отбора кредитных организаций на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», Фонд вправе направить кредитным организациям предложения о принятии участия в отборе (которые по мнению Фонда могут соответствовать требованиям настоящего Положения), предложение может быть направлено с использованием любых средств связи (телефон, факс, электронная почта, направление письма посредством почтовой корреспонденции, иное).

1.9. Фонд вправе в любое время вправе принять решение о прекращении или приостановлении отбора кредитных организаций, разместив об этом соответствующее сообщение на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия данного решения.

1.10. Со дня, следующего за днем размещения на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информационного сообщения о начале проведения отбора кредитных организаций, финансовые организации, соответствующие условиям настоящего Положения, в том числе критериям отбора кредитных организаций, установленным разделом 2 настоящего Положения, вправе участвовать в отборе кредитных организаций в целях заключения с Фондом соглашения о сотрудничестве.

1.11. Участие кредитной организации в отборе означает факт полного согласия кредитной организации с условиями проведения отбора, установленными настоящим Положением.

1.12. Порядок предоставления поручительств Фонда определяется законодательством Российской Федерации, Положением о порядке и условиях предоставления Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микrokредитная компания) поручительств и независимых гарантий субъектам МСП, а также иными внутренними документами Фонда, утверждаемыми Президиумом Фонда.

2. КРИТЕРИИ ОТБОРА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ЦЕЛЯХ ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

2.1. В целях предоставления поручительств по основанным на кредитных договорах/договорах о предоставлении банковских гарантий обязательствам субъектов МСП Фонд проводит отбор кредитных организаций, соответствующих критериям, указанным в пункте 2.2. настоящего Порядка.

2.2. В отборе кредитных организаций может принять участие кредитная организация, осуществляющая свою деятельность на территории Кировской области, соответствующая обязательным требованиям, указанным в настоящем пункте, и представившая заявку на участие в отборе с приложением документов, указанных в разделе 3 настоящего Положения.

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 итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года;

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

4) 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;

5) 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;

б) наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

3. ТРЕБОВАНИЯ К ДОКУМЕНТАМ, НЕОБХОДИМЫМ ДЛЯ УЧАСТИЯ В ОТБОРЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Кредитная организация, желающая принять участие в отборе и планирующая заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве, направляет в Фонд заявку на участие в отборе по форме (приложение № 1 к настоящему Положению).

3.2. К заявке, указанной в п. 3.1 настоящего Положения, прилагаются следующие документы (при этом во внимание принимаются критерии отбора кредитных организаций, предусмотренные разделом 2 настоящего Положения):

3.2.1. анкета кредитной организации по форме (приложение № 2);

3.2.2. копия свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

3.2.3. копии учредительных документов;

3.2.4. выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная уполномоченным органом не ранее чем за 30 (тридцать) дней до даты направления кредитной организацией документов для участия в отборе;

- 3.2.5.** копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- 3.2.6.** копия положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года;
- 3.2.7.** копия положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;
- 3.2.8.** подписанное уполномоченным лицом кредитной организации уведомление 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 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;
- 3.2.9.** подписанная уполномоченным лицом кредитной организации справка о сформированном портфеле кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП за последние 6 (шесть) месяцев на дату подачи кредитной организации заявления для участия в отборе;
- 3.2.10.** утвержденная специализированная технология (программа) работы с субъектами МСП за последние 6 (шесть) месяцев, или отдельный раздел программы, регламентирующий порядок работы с субъектами МСП;
- 3.2.11.** утвержденная стратегия или отдельный раздел в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП;
- 3.2.12.** документ, подтверждающий полномочия представителя кредитной организации, подписавшего представляемые документы и (или) заверившего копии документов (доверенность или ее заверенная копия). Если прилагаемые к заявке документы подписываются и (или) заверяются несколькими лицами, документ, подтверждающий полномочия, прилагается на каждое из таких лиц.
- 3.3.** Кредитная организация имеет право дополнительно приложить документы и материалы, содержащие сведения с любой значимой информацией о себе.
- 3.4.** Заявка на участие в отборе и документы в составе заявки подаются кредитной организацией Фонду в письменной форме. Все документы, представляемые кредитной организацией, должны быть подписаны уполномоченным лицом и заверены печатью кредитной организации, исправления не допускаются. Документы должны иметь четкую печать текстов. Все документы, входящие в состав заявки на участие в отборе, должны быть составлены на русском языке.
- 3.5.** Все документы, представляемые кредитной организацией в копиях должны соответствовать требованиям, предъявляемым к их надлежащему оформлению, а именно: представленная копия должна быть снята с оригинального документа, заверена надписью «копия верна», подписями руководителя, а также печатью кредитной организации.
- 3.6.** Документы (в том числе заявка), содержащие более одного листа, должны быть прошиты, листы пронумерованы, скреплены в месте сшива подписью уполномоченного лица и печатью кредитной организации.
- 3.7.** Документы могут быть также представлены в едином сшиве, имеющем сплошную нумерацию и заверенном подписью уполномоченного лица и печатью кредитной организации на обратной стороне сшива, с указанием количества листов в сшиве. Соблюдение кредитной организацией указанных требований означает, что все документы и сведения, входящие в состав заявки на участие в отборе поданы от имени кредитной организации, а также подтверждает подлинность и достоверность документов и сведений.

3.8. При подготовке заявки на участие в отборе кредитной организацией должны приниматься общепринятые обозначения и наименования в соответствии с требованиями действующих нормативных документов.

3.9. Сведения, содержащиеся в заявке кредитной организации, не должны допускать двусмысленных толкований.

3.10. Несоответствие предоставляемых документов требованиям к их оформлению, изложенным в настоящем Положении, является основанием для отказа в допуске к участию в отборе.

4. ПОДАЧА ЗАЯВКИ НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.1. Кредитная организация, желающая принять участие в отборе подает заявку, составленную по форме (приложение № 1 к настоящему Положению) с приложением полного пакета документов, указанного в п. 3.2. настоящего Положения, оформленных в соответствии с п. 3.4. - 3.9. настоящего Положения.

4.2. Кредитная организация направляет заявку и документы в составе заявки нарочно либо почтовым отправлением по адресу Фонда, указанному в информационном сообщении. Подача заявки в электронном виде не предусмотрена.

4.3. Кредитная организация несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки на участие в отборе, и заключением соглашения о сотрудничестве с Фондом. Фонд не отвечает и не имеет обязательств по этим расходам независимо от характера проведения и результатов отбора.

5. ПОРЯДОК И СРОКИ РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВОК НА УЧАСТИЕ В ОТБОРЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

5.1. Заявки на участие в отборе рассматриваются Фондом на соответствие кредитных организаций критериям, изложенным в настоящем Положении, в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты приема заявки.

5.2. В рамках рассмотрения заявок кредитных организаций, Фонд вправе запросить у кредитной организации дополнительные документы и информацию, раскрывающие работу кредитной организации.

5.3. Решение о готовности заключить соглашение о сотрудничестве либо об отказе в заключении с кредитной организацией соглашения о сотрудничестве, а также об определении лимита условных обязательств, устанавливаемых на конкретную кредитную организацию, принимается Президиумом Фонда и доводится до сведения кредитной организации не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем его принятия.

5.4. Основаниями для отказа кредитной организации в заключении соглашения о сотрудничестве с Фондом являются:

1) предоставление неполного пакета документов в составе заявки, предусмотренного настоящим Положением, либо оформление заявки и документов, содержащихся в составе заявки, с нарушением требований настоящего Положения;

2) несоответствие кредитной организации критериям, установленным п. 2.2. настоящего Положения;

3) предоставление кредитной организацией недостоверной информации;

4) заявка и (или) представленные в составе заявки документы поданы/подписаны неуполномоченным лицом.

6. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ

6.1. По результатам отбора между Фондом и кредитной организацией, в отношении которой Фондом принято решение о заключении соглашения о сотрудничестве, на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве, содержащее следующие основные положения:

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

2) субсидиарную ответственность Фонда;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП со стороны кредитной 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.

6.2. Кредитная организация, в отношении которой Фондом принято решение о заключении с ней соглашения о сотрудничестве, обязана в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения соответствующего решения Фонда и проекта соглашения о сотрудничестве, заключить соглашение о сотрудничестве по типовой форме Фонда.

6.3. Соглашение о сотрудничестве заключается на неопределенный срок.

6.4. В случае, если кредитная организация в отношении которой Фондом принято решение о заключении с ней соглашения о сотрудничестве в срок, указанный в п. 6.2. настоящего Положения, не представила Фонду подписанное соглашение о сотрудничестве, Фонд вправе признать такую кредитную организацию уклонившейся от заключения соглашения. В этом случае, лимит условных обязательств, установленный на кредитную организацию, признанную уклонившейся от заключения соглашения, может быть перераспределен на другие банки-партнеры.

6.5. В случае досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве сторона – инициатор расторжения обязана уведомить другую сторону в письменной форме в срок не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве.

6.6. Досрочное расторжение соглашения о сотрудничестве не влечет за собой досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с банком – партнером договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

6.7. До досрочного расторжения соглашения о сотрудничестве стороны обязаны надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные в соглашении о сотрудничестве.

6.8. Соглашение о сотрудничестве прекращается в случае отзыва у банка-партнера лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций, а также в случаях, установленных в Положением и соглашением о сотрудничестве.

7. ПОРЯДОК УСТАНОВЛЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, УСТАНОВЛЕННЫХ НА БАНКИ-ПАРТНЕРЫ

7.1. Совокупный размер ответственности Фонда перед банками-партнерами по обязательствам, вытекающим из всех действующих договоров поручительств, ограничивается величиной общего операционного лимита условных обязательств.

7.2. Лимит условных обязательств на банк-партнер (совокупность банков) устанавливается Президиумом Фонда в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным банку-партнеру (совокупности банков).

7.3. Лимит условных обязательств на банк-партнер устанавливается Президиумом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 60% от общего операционного лимита условных обязательств для Фонда.

7.4. Изменение лимитов условных обязательств на банк-партнер осуществляется Президиумом Фонда в случаях:

- 1) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
- 2) использования установленного лимита условных обязательств на банк-партнер в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
- 3) поступления заявления банка-партнера об изменении лимита;
- 4) использования установленного лимита условных обязательств на банк-партнер в размере 80% в текущем финансовом году;
- 5) превышения банком-партнером допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельного банка-партнера Фондом устанавливается самостоятельно;
- 6) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные банки-партнеры.

8. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ НА СООТВЕТСТВИЕ КРИТЕРИЯМ ОТБОРА. ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

8.1. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности банков-партнеров на соответствие критериям, установленным п. 2.2. настоящего Положения.

8.2. С целью регулярной проверки соответствия банка-партнера критериям, установленным п. 2.2. настоящего Положения, кредитная организация ежеквартально направляет в Фонд не позднее 15 (пятнадцатого) числа календарного месяца, следующего за отчетным кварталом, справку по форме Фонда (приложение № 3).

8.3. В рамках мониторинга банков-партнеров Фонд вправе запрашивать у кредитной организации информацию и документы, позволяющие определить соответствие кредитной организации критериям, установленным п. 2.2. настоящего Положения.

8.4. По результатам мониторинга Фонд принимает решение о продолжении сотрудничества или приостановлении сотрудничества. В случае несоответствия банка-партнера критериям, установленным п. 2.2. настоящего Положения, Фонд по результатам мониторинга сообщает об этом Президиуму Фонда, который принимает решение о приостановлении сотрудничества.

8.5. В случае принятия решения о приостановке сотрудничества Фонд формирует список условий, которые должна выполнить кредитная организация для возобновления сотрудничества, и уведомляет об этом кредитную организацию. Возобновление сотрудничества возможно после выполнения кредитной организацией всех поставленных Фондом условий.

8.6. Кредитная организация, с которой было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга, может подать в Фонд заявление о возобновлении сотрудничества на основании подтверждения выполнения условий, поставленных Фондом.

8.7. При получении от кредитной организации заявления о возобновлении сотрудничества Фонд проводит проверку соответствия кредитной организации критериям, установленным в п. 2.2. настоящего Положения. Решение о возможности/невозможности возобновления сотрудничества с кредитной организацией принимает Президиум Фонда.

8.8. В случае принятия Президиумом Фонда решения о возможности возобновления сотрудничества с кредитной организацией Фонд уведомляет о таком решении кредитную организацию.

8.9. Если в течение 3 (трех) календарных месяцев после приостановки сотрудничества кредитная организация не подает заявку на возобновление сотрудничества на основании выполнения условий, поставленных Фондом при приостановке сотрудничества, Фонд вправе расторгнуть соглашение о сотрудничестве с кредитной организацией.

8.10. В случае приостановления действия соглашения о сотрудничестве между Фондом и кредитной организацией Фонд направляет уведомление в Минэкономразвития России и АО «Корпорация «МСП» в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящее Положение вступает в силу с момента его утверждения Президиумом Фонда.

9.2. Все изменения и дополнения в настоящее Положение вносятся на основании решения Президиума Фонда.

9.3. При необходимости, в связи с внесением в настоящее Положение изменений и дополнений, вносятся изменения и дополнения в заключенные между Фондом и банками-партнерами соглашения о сотрудничестве.

На фирменном бланке кредитной организации

Директору Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания)
Ф.И.О.

Дата, исходящий номер

ЗАЯВКА

на участие в отборе кредитных организаций на право заключения с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства

1. Изучив Положение о порядке отбора кредитных организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с Кировским областным фондом поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания) (далее - Фонд) по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – Положение), а также информационное сообщение о проведении отбора _____

(наименование кредитной организации)

в лице _____

(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в отборе кредитных организаций для заключения соглашений о сотрудничестве с Фондом по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – отбор) на условиях, установленных в Положении и информационном сообщении о проведении отбора.

2. Данную заявку подаем с пониманием того, что возможность участия в отборе зависит от нашего соответствия требованиям, предъявляемым к кредитным организациям, установленных Положением. Это соответствие может быть установлено только Фондом путем проверки документов, представляемых нами.

3. Данная заявка служит также разрешением любому уполномоченному представителю Фонда наводить справки или проводить исследования с целью изучения документов и сведений, предоставленных нами в связи с подачей данной заявки.

4. Настоящей заявкой подтверждаем, что [указать наименование кредитной организации] соответствует следующим требованиям:

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

2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года;

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

4) 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;

5) 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;

б) наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

5. Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации и подтверждаем право Фонда, не противоречащее требованию формирования равных для всех кредитных организаций условий, запрашивать у нас, в уполномоченных органах и у упомянутых в нашей заявке юридических и физических лиц информацию, уточняющую представленные нами в ней сведения.

6. В случае если [указать наименование кредитной организации] будет признан соответствующим критериям отбора, мы берем на себя обязательства подписать соглашение с Фондом о сотрудничестве по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства по типовой форме Фонда в соответствии с требованиями Положения и информационного сообщения о проведении отбора, в срок не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с даты получения решения Фонда о заключении соглашения о сотрудничестве и проекта соглашения о сотрудничестве.

7. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом нами уполномочен [указываются Ф.И.О. работника кредитной организации, контактный телефон и другие средства связи].

8. Все сведения о проведении конкурса просим сообщать уполномоченному лицу.

9. Корреспонденцию просим направлять по адресу место нахождения:

либо на электронную почту e-mail: _____

10. Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

11. К настоящей заявке прилагаются ниже перечисленные документы на _____ стр.

№ п\п	Наименование документа	Кол-во страниц
1.	анкета кредитной организации по форме (Приложение № 2)	
2.	копия свидетельства о государственной регистрации кредитной организации	
3.	копии учредительных документов	
4.	выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, выданная уполномоченным органом не ранее чем за 30 (тридцать) дней до даты направления кредитной организацией документов для участия в отборе	
5.	копия лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций	
6.	копия положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации за три последних отчетных года,	
7.	копия положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу	
8.	подписанное уполномоченным лицом кредитной организации уведомление 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 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	
9.	подписанная уполномоченным лицом кредитной организации справка о сформированном портфеле кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП за последние 6 (шесть) месяцев на дату подачи кредитной организации заявления для участия в отборе	
10.	утвержденная специализированная технология (программа) работы с субъектами МСП за последние 6 (шесть) месяцев, или отдельный раздел программы, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП	
11.	утвержденная стратегия или отдельный раздел в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП	
12.	документ, подтверждающий полномочия представителя кредитной организации, подписавшего представляемые документы и (или) заверившего копии документов (доверенность или ее заверенная копия) в соответствии с пунктом 3.2.13. Положения	
13.	Другие документы, прикладываемые по усмотрению кредитной организации	

Руководитель кредитной организации:

_____ /
должность

_____ /
подпись
м.п.

_____ /
расшифровка

_____ /
дата

Анкета кредитной организации

№ п/п	Наименование	Сведения (заполняются кредитной организацией)
1.	Наименование кредитной организации	
2.	Организационно-правовая форма	
3.	ИНН/КПП, ОГРН	
4.	Юридический адрес	
5.	Почтовый адрес	
6.	Фактическое местонахождение	
7.	Контактные телефоны, факс (с указанием кода страны и города)	
8.	Адрес электронной почты	
9.	Банковские реквизиты	
10.	Обособленные подразделения, отделения, операционные офисы кредитной организации на территории Кировской области, осуществляющие деятельность по кредитованию субъектов МСП, предоставлению банковских гарантий субъектам МСП (перечислить наименование и фактическое местонахождение)	

Руководитель кредитной организации:

должность

_____ / _____

подпись
м.п.

расшифровка

дата

На фирменном бланке кредитной организации

Директору Кировского областного фонда поддержки малого и среднего предпринимательства (микrokредитная компания)
Ф.И.О.

Дата, исходящий номер

Справка о ежеквартальном мониторинге банка-партнера

« _____ » (далее - Банк) предоставляет актуальные сведения по итогам ___ квартала _____ года о соответствии Банка следующим требованиям:

1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № _____ от _____;

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

3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Банка 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) выполнение на первое число ___ квартала _____ года обязательных нормативов, установленных в соответствии со статьей 62 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

5) 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 последнюю отчетную дату:

По состоянию на _____ (дата) сформированный портфель кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП составляет _____ тыс. рублей.

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП:

В Банке имеются следующие программы работы с субъектами МСП:

Перечислить с указанием наименования документа, органа, утвердившего данный документ, и даты утверждения.

б) наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП:

В Банке имеются следующие внутренние нормативные документы, в том числе утвержденная стратегия или отдельный раздел в стратегии, регламентирующий порядок работы с субъектами МСП:

Перечислить с указанием наименования документа, органа, утвердившего данный документ, и даты утверждения.

Руководитель кредитной организации:

_____ /
должность

_____ /
подпись
м.п.

_____ /
расшифровка