

УТВЕРЖДАЮ
Председатель Наблюдательного совета
Автономного учреждения «Гарантийный
фонд кредитного обеспечения
Республики Мордовия»

А.А. Анохин


« 31 октября 2024 г. »

**Порядок отбора, аккредитации и деаккредитации микрофинансовых
организаций для участия в программе предоставления поручительств
Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения
Республики Мордовия»**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет ключевые подходы к процессу отбора и аккредитации и деаккредитации микрофинансовых организаций (далее-МФО) автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее - Фонд), подходы к процессу мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества.

1.2. Фонд сотрудничает с МФО, успешно прошедшими процедуру отбора и аккредитации.

2. Требования к МФО

2.1. К участию в аккредитации для работы в рамках предоставления Субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», поручительства Фонда приглашаются МФО предпринимательского финансирования с наличием в составе учредителей (участников) или акционеров субъекта Российской Федерации и/или муниципального образования с долей не менее 50%, расположенные на территории Республики Мордовия и отвечающие следующим ключевым критериям:

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" (Зарегистрировано Минюстом России 28 сентября 2022 г., регистрационный N 70268);

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

3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов и (или) займов МФО не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов и (или) займов на последнюю отчетную дату;

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации МФО;

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

6) неприменение в отношении МФО процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

7) наличие у МФО утвержденной уполномоченным органом организации системы определения финансового состояния Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и его кредитоспособности.

3. Аккредитация МФО

3.1. Фонд заключает соглашения о порядке сотрудничества с МФО, прошедшими отбор на соответствие требованиям раздела 2 данного Порядка.

3.2. Решение об аккредитации МФО принимает Наблюдательный совет Фонда.

4. Порядок проведения отбора МФО

4.1. Процедура проведения отбора включает в себя несколько этапов:

4.1.1. Рассмотрение предоставленного заявления о намерении заключить соглашение о порядке сотрудничества и документов, подтверждающих соответствие МФО требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка для принятия решения о заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

4.1.2. Перечень документов, прикладываемых к заявлению:

а) справка об отнесении МФО к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования;

б) копия положительного аудиторского заключения по итогам работы МФО за последний отчетный год;

в) документы подтверждающие, что уровень просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов и (или) займов МФО не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов и (или) займов на последнюю отчетную дату;

г) информационное письмо, подтверждающее наличие опыта работы по предоставлению микрозаймов/займов Субъектам МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе подтверждающее наличие:

- сформированного портфеля микрозаймов и (или) займов, предоставленных Субъектам МСП на дату подачи МФО заявления для участия в отборе;

- специализированных технологий (программ) работы с Субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

д) информационное письмо, подтверждающее наличие внутренней нормативной документации, в том числе в форме письменного документа утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии (программы/политики/ключевых направлений деятельности и т. п.), регламентирующих порядок работы с Субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

е) иные документы необходимые в соответствии с главой 2 настоящего Порядка.

Копии документов, прикладываемых к заявлению, должны быть заверены уполномоченным лицом МФО.

4.1.3. Принятие решения Наблюдательным советом Фонда об аккредитации МФО в качестве партнера.

4.2. Заявление МФО отклоняется в случае признания МФО несоответствующим установленным требованиям или предоставления неполного перечня документов.

4.3. Подписание соглашения о порядке сотрудничества с МФО осуществляется директором Фонда на основании положительного решения Наблюдательного совета.

5. Порядок оформления взаимоотношений между МФО и Фондом

5.1. На основании положительного решения Наблюдательного совета Фонд в срок не позднее 20 (Двадцати) дней должен заключить с МФО письменное соглашение о порядке сотрудничества по типовой форме (Приложение №1 и № 2 к настоящему Порядку).

5.2. Не заключение МФО без уважительных причин в установленный п.5.1. настоящего Порядка срок соглашения о порядке сотрудничества по типовой форме, а также несогласие с условиями Программы Фонда (в т.ч. с текстом типового договора поручительства, соглашения о порядке сотрудничества и/или Регламента предоставления поручительств автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» по договорам микрозайма, займа) расценивается как отказ МФО от участия в Программе Фонда.

6. Мониторинг, приостановка/возобновление сотрудничества и деаккредитация МФО

6.1. С целью ежеквартальной проверки соответствия МФО критериям, указанным в главе 2 настоящего Порядка, МФО не позднее 15 числа месяца следующего за отчетным кварталом или по запросу Фонда, направляет в Фонд:

- информацию об объеме и количестве микрозаймов/займов, выданных за год;
- информацию о просроченной задолженности по договорам микрозайма/займа;
- информацию об отсутствии просроченной задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды;
- документы подтверждающие, что уровень просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов/займов МФО не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов/займов на последнюю отчетную дату;
- информацию, что в отношении МФО не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;
- информацию об отсутствии фактов привлечения к административной ответственности.

6.2. На начало каждого финансового (календарного) года МФО направляет в Фонд помимо информации, указанной в пункте 6.1. настоящего Порядка:

- информацию о внесении изменений в устав МФО;
- заверенное МФО аудиторское заключение за предыдущий финансовый год.

6.3. По результатам мониторинга директор Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с МФО. Окончательное решение относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с МФО принимает Наблюдательный совет Фонда.

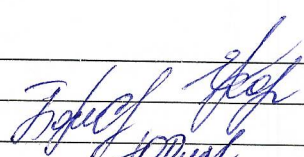
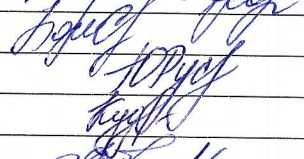
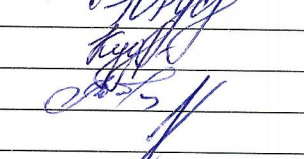
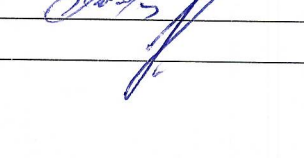
6.4. В случае приостановления действия соглашения о порядке сотрудничестве с МФО, Фонд в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения направляет уведомление в МФО.

7. Заключительные положения

7.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен на основании решения Наблюдательного совета.

7.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка доводится до сведения МФО в срок не позднее 14 (Четырнадцати) дней с даты их утверждения.

7.3. При необходимости, в связи с внесением в настоящий Порядок изменений и дополнений, вносятся изменения и дополнения в заключенные между Фондом и МФО Соглашения о порядке сотрудничества.

Директор		Козлова Е.А.
Главный бухгалтер		Борисова С.Е.
Главный специалист по работе с заемщиками		Русакова Ю.В.
Старший юристконсульт		Кудашова Ю.В.
Юристконсульт		Рогачева М.К.
Специалист по управлению рисками		Кожурин М.Ю.