

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

А.А. Анохин

«31» октября 2024 г.

Порядок отбора, аккредитации и деаккредитации иных финансовых 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, аккредитации и деаккредитации иных Финансовых организаций (кроме кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых), осуществляющих финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее-субъекты МСП), а также физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее - физические лица, применяющие специальный налоговый режим) автономным учреждением «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее - Фонд), подходы к процессу мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества.

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

1.3. Отбор иных финансовых организаций (далее - финансовые организации) для участия в программе предоставления поручительств осуществляется АУ «Гарантийный фонд Республики Мордовия» (далее - Гарантийный фонд) на основании квалификационного отбора.

2. Требования к Финансовым организациям

2.1. К участию в аккредитации для работы в рамках предоставления Субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, поручительства Фонда приглашаются Финансовые организации, осуществляющие финансирование Субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, с наличием в составе учредителей

(участников) или акционеров Российской Федерации, субъекта Российской Федерации и/или муниципального образования с долей не менее 50%.

2.2. Процедура подготовки к проведению квалификационного отбора включает в себя:

2.2.1. Формирование Гарантийным фондом требований к финансовым организациям для принятия решения о заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

Основные критерии отбора:

1) наличие опыта работы с субъектами МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

а) сформированного портфеля договоров, заключенных с субъектами МСП на дату подачи заявления для участия в отборе;

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

в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

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

3) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации финансовой организации;

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

5) отнесение Финансовой организации к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6) наличие положительного значения собственного капитала;

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

8) отсутствие применяемых в отношении иной финансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

9) наличие у иной финансовой организации, утвержденной уполномоченным органом организации системы определения финансового состояния Субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2.2.2. Решение о проведении квалификационного отбора финансовых организаций, в том числе определение сроков проведения квалификационного отбора, способа размещения информации о проведении квалификационного отбора, утверждение перечня и порядка предоставления документации для

участия в квалификационном отборе его участникам, требований к участникам квалификационного отбора, состава квалификационной комиссии, типовой формы Соглашения о порядке сотрудничества (Приложение №1 к Порядку) принимается Наблюдательным советом Гарантийного фонда.

3. Процедура и порядок квалификационного отбора

3.1. Процедура подготовки к проведению квалификационного отбора включает в себя несколько этапов:

3.1.1. Формирование Фондом требований к Финансовой организации для принятия решения о заключении Соглашения о порядке сотрудничества.

3.1.2. Принятие решения Наблюдательным советом Фонда о проведении квалификационного отбора Финансовых организаций, в том числе определение сроков проведения квалификационного отбора, способа размещения информации о проведении квалификационного отбора, утверждение перечня и порядка предоставления документации для участия в квалификационном отборе, требований к Финансовым организациям, состава квалификационной комиссии.

3.1.3. Извещение о проведении квалификационного отбора публикуется не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до его проведения в средствах массовой информации и на официальном сайте Фонда.

3.2. Процедура проведения отбора включает в себя несколько этапов:

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

3.2.2. Перечень документов, прикладываемых к Заявке (опись документов указывается в Заявке):

1) Заявка на участие в квалификационном отборе, которая должна содержать:

- фирменное название претендента, сведения об организационно-правовой форме, о месте нахождения, почтовый адрес;

- сообщение претендента о желании участвовать в квалификационном отборе по аккредитации Финансовой организации в качестве партнера Фонда для заключения Соглашения о порядке сотрудничества;

2) Копию устава Финансовой организации со всеми изменениями и дополнениями, вступившими в силу на дату подачи Заявления на участие в отборе, копии документов, подтверждающих полномочия руководителя или представителя Финансовой организации (доверенность и приказ о приеме на работу) действовать от имени Участника отбора, в том числе на подписание Заявления на участие в отборе, а так же Соглашения и договоров поручительства, заверенные уполномоченным лицом Финансовой организации;

3) Копию свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц/копию свидетельства о внесении записи в Единый

государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, или листа записи Единого государственного реестра юридических лиц, заверенную лицом, указанным в выписке из ЕГРЮЛ или представителем Финансовой организации, чьи полномочия подтверждены надлежащим образом;

4) Копию свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенную лицом, указанным в выписке из ЕГРЮЛ или представителем Финансовой организации, чьи полномочия подтверждены надлежащим образом;

5) Копию аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год, заверенную лицом, указанным в выписке из ЕГРЮЛ, или представителем Финансовой организации, чьи полномочия подтверждены надлежащим образом.

6) Справки:

- об отсутствии негативной информации в отношении деловой репутации;
- об отсутствии просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

- о неприменении в отношении Финансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

- о составе внутренней нормативной документации Участника отбора – Финансовой организации, регламентирующей порядок работы с субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим (с указанием перечня нормативной документации).

Данная(-ые) справка(-и) должна(-ы) предоставляться подписанная (-ые) лицом, указанным в выписке из ЕГРЮЛ, или представителем Финансовой организации, чьи полномочия подтверждены надлежащим образом.

- отсутствие у претендента просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату подачи заявки.

3.3. Процедура проведения квалификационного отбора включает в себя следующее:

3.3.1. Для участия в квалификационном отборе Финансовые организации должны своевременно подготовить и подать Заявки на участие. Фонд имеет право отказать от всех заявок на участие в квалификационном отборе по любой причине или прекратить процедуру проведения квалификационного отбора в любой момент, не неся при этом никакой ответственности перед Финансовыми организациями.

3.3.2. Финансовые организации должны отвечать требованиям, установленным Наблюдательным советом Фонда и должны представить соответствующие документальные подтверждения соответствия этим требованиям.

3.3.3. От каждой Финансовой организации допускается только одна заявка. В случае если Финансовая организация подает более одной заявки, все заявки с её

участием отклоняются, независимо от характера проведения и результатов квалификационного отбора.

3.4. Заседание квалификационной комиссии, вскрытие поданных участниками заявок, проверка их на соответствие перечню и порядку предоставления документации осуществляется в присутствии представителей Финансовой организации (в случае их волеизъявления на такое присутствие), членов квалификационной комиссии и сотрудников Фонда. По результатам вскрытия конвертов с заявками Фондом составляется соответствующий протокол.

3.5. Рассмотрение заявок осуществляется на основании требований к участникам квалификационного отбора для принятия решения о заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств. Квалификационная комиссия вправе отклонить заявку участника, в случае признания ее несоответствующей установленным требованиям.

3.6. Рассмотрение заявок участников осуществляется квалификационной комиссией с последующим составлением протокола по итогам процедуры рассмотрения заявок участников квалификационного отбора.

3.7. Утверждение решения квалификационной комиссии осуществляется на заседании Наблюдательного совета Гарантийного фонда.

3.8. Подписание соглашения (Приложение №1 к Порядку) о порядке сотрудничества осуществляется директором Гарантийного фонда на основании утвержденных Наблюдательным советом результатов проведения квалификационного отбора.

4. Мониторинг, приостановка/возобновление сотрудничества и деаккредитация Финансовых организаций-партнеров

4.1. С целью регулярной проверки соответствия Финансовой организации, аккредитованной Фондом в качестве Финансовой организации-партнера, критериям аккредитации, Фонд проводит мониторинг Финансовых организаций.

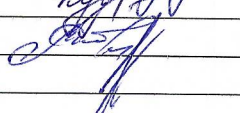
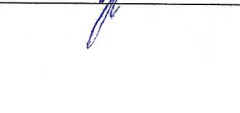
4.2. Фонд ежеквартально проводит мониторинг Финансовых организаций-партнеров на соответствие критериям, установленным разделами 2 настоящего Порядка.

4.2.1. По результатам мониторинга Фонд формирует отчет по мониторингу. В случае выявления в ходе мониторинга несоответствия Финансовой организации критериям аккредитации, в отчете по мониторингу указываются рекомендации по приостановлению сотрудничества, деаккредитации с Финансовой организацией. Окончательное решение относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с Финансовой организацией принимает Наблюдательный совет Фонда.

4.3. В случае принятия решения о приостановке сотрудничества Фонд формирует список условий, которые должна выполнить Финансовая организация для возобновления сотрудничества, уведомляет об этом Финансовую организацию.

4.3.1. Финансовая организация, с которой было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга, может подать в Фонд заявление о возобновлении сотрудничества на основании подтверждения выполнения условий, выдвинутых Фондом при приостановке сотрудничества.

4.3.2. По результатам рассмотрения заявления Наблюдательный совет Фонда принимает решение о возможности возобновления сотрудничества с Финансовой организацией или её деаккредитации.

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