«Утверждено»
Председатель Совета
Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики
Татарстан» - первый заместитель
министра экономики Республики
Татарстан - директор Департамента
развития предпринимательства и
конкуренции Министерства экономики
Республики Татарстан
(протокол заседания Совета
№ 55 «28» декабря 2022г.)

_____ А.Д. Шамсиев

ПОРЯДОК
отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»

г. Казань
2022 г.

СОГЛАСОВАНО

Директор некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»
_____Р.Х. Мухамедш

Заместитель директора по экономике и
финансам некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан» _____ Р.А. Усманов

Руководитель подразделения по управлению
рисками некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан» _____ Г.Г. Сафиулли

Начальник юридического отдела
некоммерческой организации «Гарантийный
фонд Республики Татарстан» _____ А.А. Невский

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок регламентирует правила принятия решения о заключении соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан с использованием средств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» с финансовыми организациями (партнерами), а также порядок оформления взаимоотношений с ними.

1.2. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

Фонд (Гарантийный фонд) – некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан» - юридическое лицо, осуществляющее предоставление поручительств по финансовым обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет средств Гарантийного фонда;

Субъекты малого и среднего предпринимательства (субъекты МСП)- хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным на территории Республики Татарстан;

Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (ОИПСМСП) - субъекты в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории Республики Татарстан;

Совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда.

Директор Фонда – единоличный исполнительный орган Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда. Директор назначается на должность, сроком на 10 (десять) лет, и освобождается от должности решением Совета.

Партнеры – банки, лизинговые компании, микрофинансовые организации, и иные организации, осуществляющие финансирование СМСП, и организаций инфраструктуры поддержки, участвующие в программе Фонда и заключившие с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительств.

Банк – кредитная организация, подавшая в установленном порядке заявку на участие в отборе и соответствующая требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Фонда к банкам и оказывающая субъектам малого и среднего предпринимательства услуги по кредитованию и/или предоставлению банковских гарантий.

Лизинговая компания или **Лизингодатель** – организация, подавшая в установленном порядке заявку на участие в отборе и соответствующая требованиям действующего законодательства и внутренних нормативных документов Фонда к лизинговым компаниям и предоставляющая субъектам малого и среднего предпринимательства услуги по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг).

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

Фонд развития моногородов (ФРМ) – некоммерческая организация «Фонд развития моногородов», созданная с целью формирования необходимых условий для создания новых рабочих мест и привлечения инвестиций в монопрофильные муниципальные образования

(моногорода) Российской Федерации, одним из видов деятельности которой является финансирование инвестиционных проектов в форме предоставления денежных средств в виде займов.

Фонд развития промышленности (ФРП) – федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» созданное для модернизации российской промышленности, организации новых производств и обеспечения импортозамещения, предметом деятельности которого является выдача займов, предоставление финансовой и иной поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности и торговли, поддержка деятельности российских организаций, реализующих научные, научно-технические и инновационные проекты в сфере промышленности и торговли.

Средства Гарантийного Фонда - объем средств, предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней, чистого финансового результата от операционной и финансовой деятельности, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств СМСП и (или) ОИПСМСП путем предоставления поручительства.

Договор финансирования - договор кредитного характера, договор банковской гарантии, договор лизинга, договор займа и иные договора заключенные между Партнером и заемщиком.

Поручительство Фонда – обеспечение исполнения обязательства по договорам финансирования СМСП и (или) ОИПСМСП перед Партнером за счет средств Гарантийного Фонда, оформленное договором поручительства.

Заемщик – СМСП, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) ОИПСМСП, заключившие с Партнером договор финансирования в обеспечение которого Фонд заключил договор поручительства.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства (Общий лимит) – лимит поручительств Фонда, установленный для всех Партнеров в совокупности.

Лимит поручительств на Партнера (Лимит на Партнера) – максимальный объем (сумма) поручительств Фонда, установленный Фондом для каждого Партнера.

Программа Фонда – деятельность Фонда по предоставлению Партнерам поручительств по обязательствам СМСП и (или) ОИПСМСП.

Полная стоимость кредита (ПСК) - это показатель, который реально указывает на процентную ставку, которая будет применяться при расчёте кредита, составлении графика платежей и выведения итоговой переплаты.

1.3. Порядок предоставления поручительства Фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации, Приказами Минэкономразвития РФ, а также внутренними нормативными документами Фонда.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТБОРА БАНКОВ

2.1. Фонд в целях предоставления поручительств по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении независимой (банковской) гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор финансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в пунктах 2.2.1 – 2.2.8. настоящего Порядка.

2.2. Критерии отбора банков:

2.2.1. Наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

2.2.2. 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);

2.2.3. 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;

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

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;

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

2.2.5. Наличие внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП;

2.2.6. Согласие Банка с условиями настоящего Порядка и Порядка предоставления поручительств Фонда и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по выданным поручительствам;

2.2.7. Согласие Банка на заключение Соглашения о сотрудничестве с Фондом по типовой форме (Приложения № 3.1, 3.2 к настоящему Порядку);

2.2.8. Положительное решение о заключении соглашения с Банками о сотрудничестве по программе предоставления поручительств принимается в случае соответствия Банка одновременно всем критериям, изложенным в настоящем разделе.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТБОРА ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ

3.1. Фонд в целях предоставления поручительств по основанным на договорах лизинга (финансовой аренды) обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор лизинговых компаний, соответствующих критериям, указанным в пунктах 3.2.1 – 3.2.13. настоящего Порядка.

3.2. Критерии отбора лизинговых компаний:

3.2.1. Отнесение лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

3.2.2. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

3.2.3. Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

3.2.4. 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;

3.2.5. Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

3.2.6. Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

3.2.7. 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;

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

3.2.9. 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).

3.2.11. Согласие Лизинговой компании с условиями настоящего Порядка, Порядка предоставления поручительств Фондом и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по выданным поручительствам.

3.2.12. Согласие Лизинговой компании на заключение Соглашения о сотрудничестве с Фондом по типовой форме (Приложение № 3.3 к настоящему Порядку).

3.2.13. Положительное решение о заключении соглашения с Лизинговой компанией о сотрудничестве по программе предоставления поручительств принимается в случае соответствия Лизинговой компании одновременно всем критериям, изложенным в настоящем разделе.

4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОТБОРА МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

4.1. Фонд в целях предоставления поручительств по основанным на договорах займа обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор микрофинансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в пунктах 4.2.1 – 4.2.11. настоящего Порядка.

4.2. Критерии отбора микрофинансовых организаций:

4.2.1. Отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20.02.2016г. №3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24.05.2016г., регистрационный № 42239);

4.2.2. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;

4.2.3. Наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

4.2.4. Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

4.2.5. Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

4.2.7. Согласие микрофинансовой организации с условиями настоящего Порядка и Порядка предоставления поручительств Фонда и условиями типовых договоров поручительств, расчетом вознаграждения по выданным поручительствам.

4.2.8. Согласие микрофинансовой организации на заключение Соглашения о сотрудничестве с Фондом по типовой форме (Приложение № 3.4 к настоящему Порядку).

4.2.9. Согласие микрофинансовой организации на предоставление информации по запросу Фонда:

- об объеме финансирования (договоры микрозайма), предоставленного под поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

- об общем объеме финансирования, предоставленного микрофинансовой организацией субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан за прошедший период (квартал);

- об общем количестве субъектов малого и среднего предпринимательства, получивших финансирование на территории Республики Татарстан за прошедший период (квартал);

- о динамике средних ставок займов, предоставленных финансовой организацией субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан за прошедший период (квартал);

- об общем объеме просроченных и неисполненных субъектами малого и среднего предпринимательства обязательств по договорам, заключенным под поручительство Фонда;

- об изменениях в органах управления микрофинансовой организацией (при наличии);

- изменениях в учредительных документах микрофинансовой организации (при наличии);

- изменении величины собственного капитала (при наличии), изменении фактически сложившегося предела процентной ставки по заключаемым с субъектами малого и среднего предпринимательства договорам микрозайма (при наличии);

- изменении установленного срока рассмотрения заявок на заключение договора микрозайма (при наличии);

- изменениях методики и порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по договору микрозайма, обеспеченному поручительством Фонда;

При подаче заявки на участие в конкурсе отбора финансовых организаций для сотрудничества, микрофинансовая организация подтверждает согласие на ежеквартальное предоставление в Фонд информации, указанной в настоящем пункте, в виде отдельного документа по форме согласно Приложению № 4 к настоящему Порядку.

4.2.10. Согласие микрофинансовой организации на обязательное совершение в отношении залогового имущества следующих действий:

- систематически проверять наличие, фактическое состояние залогового имущества, сверять складские остатки в соответствии с методикой, применяемой Финансовой организацией по работе с залоговым имуществом;

- проявлять необходимую осмотрительность, предпринимать всевозможные меры по сохранности залогового имущества в случае наличия обстоятельств, опосредующих порчу/утрату залогового имущества, немедленно пресекать данные обстоятельства возможными способами.

4.2.11. Положительное решение о заключении соглашения с микрофинансовой организации о сотрудничестве по программе предоставления поручительств принимается в случае соответствия микрофинансовой организации одновременно всем критериям, изложенным в настоящем разделе.

5. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОТБОРА, УСТАНОВЛЕНИЯ ЛИМИТОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ.

5.1 Партнер, желающий принять участие в отборе, направляет на имя Директора Фонда по почтовой связи либо предоставляет нарочно в рабочее время Фонда, следующие документы:

5.1.1. Заявка на участие в отборе (Приложение 1);

5.1.2. Опись документов (Приложение 2);

5.1.3. Нотариально заверенная копия устава и учредительного договора (при наличии учредительного договора).

5.1.4. Копия свидетельства о государственной регистрации (заверенная ответственным специалистом Партнера и печатью Партнера).

5.1.5. Письмо о согласии с условиями Соглашения (Приложение 4);

5.1.6. Заверенная Банком копия лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности (для Банков);

5.1.7. Выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) или заверенную копию такой выписки, полученную не ранее чем за 30 дней до обращения;

5.1.8. Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени Партнера;

5.1.9. Заверенная Партнером копия 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);

5.1.10. Сведения об:

- отношении размера просроченных обязательств по договорам финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему договоров финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства за год на территории Республики Татарстан;
- о фактически сложившихся пределах процентной ставки по договорам финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан;
- об объеме заключенных договоров финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства за 3 года, предшествующих году подачи заявки и за полные месяцы года подачи заявки, в том числе на территории Республики Татарстан;
- об установленном сроке рассмотрения заявок на заключение договоров финансирования;
- о количестве подразделений Партнера осуществляющих деятельность по финансированию СМСП на территории Республики Татарстан;
- о наличии методик и порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение договора финансирования (для банков, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления «головного офиса» о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору (договору банковской гарантии), обеспеченном поручительством Фонда). Допускается применение

общих методик работы с указанными заемщиками при условии возможности ее применения для работы с Фондом.

5.1.11. - Согласие Партнера на условия, указанные в настоящем Порядке;

5.1.12. - Сведения, подтверждающие отсутствие у Партнера задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год.

5.1.13. Документы, входящие в заявку на участие в конкурсе и не требующие заполнения Партнером, представляются в виде копий, заверенных подписью руководителя и печатью Партнера.

5.2. Заявки Партнеров на участие в конкурсе рассматриваются коллегиально Комиссией Фонда, состоящей из не менее трех сотрудников имеющих экономическое и юридическое образование (далее – Конкурсная комиссия), на соответствие Партнера критериям, изложенным в настоящем Порядке в срок не более 15 дней от даты приема заявки от Партнера;

5.3. Конкурсная комиссия Фонда рассматривает заявки, выносит решение оформляемое протоколом.

Протокол Конкурсной комиссии должен содержать:

- Данные о соответствии пакета документов, предоставленного с заявкой Партнера, требованиям, указанным в настоящем Порядке;
- Данные о соответствии Партнера критериям отбора, указанным в настоящем Порядке;
- решение о заключении с Партнером соглашения о сотрудничестве;
- решение об отказе в заключении с Партнером соглашения о сотрудничестве с указанием причин отказа.

5.4. Основаниями для отказа в признании победителем конкурса являются:

- предоставление Партнером неполного пакета документов;
- предоставление Партнером недостоверной информации;
- несоответствие Партнера критериям, изложенным в настоящем Порядке.

Решение об отказе в заключении соглашения о сотрудничестве доводится Директором Фонда до соответствующего Партнера в письменной форме с указанием причины отказа.

5.5. Лимит поручительств на конкретного Партнера устанавливается Директором Фонда с учетом объема финансового портфеля, исходя из количества Партнеров, заявки Партнера, объема неиспользованного операционного лимита условных обязательств Фонда.

5.6. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Директором Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 30 % от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

5.7. Решение, указанное в п. 5.3. настоящего Порядка доводится Фондом до сведения Партнеров, в течение 10 дней со дня принятия.

6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ МЕЖДУ ПАРТНЕРОМ, ПРОШЕДШИМ ОТБОР, И ФОНДОМ.

6.1. В соответствии с принятым комиссией Фонда по отбору, сформированной из сотрудников Фонда, решением Директор Фонда обязан в срок не позднее 30 (Тридцати) календарных дней после подведения результатов отбора предложить прошедшему отбор Партнеру заключить письменное соглашение о сотрудничестве (в дальнейшем – «Соглашение») по типовой форме (Приложение № 3.1. – 3.5. к настоящему Порядку).

6.2. С момента подписания соглашения о сотрудничестве Партнер становится участником программы Фонда.

7. ПОРЯДОК ОТБОРА И ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЙ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ С ИНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

7.1. Фондом могут быть заключены соглашения о сотрудничестве с иными организациями, осуществляющими финансирование СМСП и организаций инфраструктуры поддержки СМСП.

7.2. К иным организациям, осуществляющим финансирование СМСП и организаций инфраструктуры поддержки СМСП относятся:

- Фонд развития моногородов;
- Фонд развития промышленности.

7.3. Для заключения соглашения о сотрудничестве ФРМ, ФРП направляют в Фонд письменное обращение содержащее согласие на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком предоставления поручительств Фондом, соглашением о сотрудничестве и условиями типового договора поручительства.

8. ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА ПАРТНЕРОВ НА СООТВЕТСТВИЕ КРИТЕРИЯМ ОТБОРА

8.1. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным разделами 2 – 4 настоящего Порядка для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций) и в порядке, которые установлены высшим или иным уполномоченным органом РГО. Высший или иной уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

9. ПОРЯДОК ВЫХОДА ПАРТНЕРА ИЗ ПРОГРАММЫ.

9.1. В случае выхода из программы и досрочного расторжения заключенного с Фондом Соглашения, Партнер обязан в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

9.2. Выход Партнера из программы и досрочное расторжение Соглашения не влекут за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Партнером договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

9.3. С момента получения Фондом уведомления Партнера о его выходе из программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с Партнером, направившим такое уведомление, Фондом не заключаются.

9.4. До момента выхода Партнера из программы и досрочного расторжения Соглашения Партнер обязан надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные в Соглашении.

9.5. С момента получения Фондом уведомления Партнера о его выходе из программы и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения или направления Партнеру уведомления в порядке, установленном п. 9.2. настоящего Порядка. Оставшаяся часть объема поручительств, установленного на конкретный Банк, выходящий из программы, может быть распределена между другими Банками – участниками программы в размерах, не превышающих максимальный размер поручительства, предусмотренный п. 5.6. настоящего Порядка.

10. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ЛИМИТА ОБЪЕМА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ.

10.1.В течение отчетного периода (финансового года) объемы поручительств, установленные на конкретного Партнера, могут быть изменены (увеличены или уменьшены).

10.2.Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется директором Фонда в следующих случаях:

1)пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

2)использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50 % по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;

4)использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80 % в текущем финансовом году;

5)превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Фондом устанавливается самостоятельно;

6)перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

10.3. По решению директора Фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2, 4, 5 пункта 10.2. настоящего Порядка, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

10.4. Объем поручительств, установленный на конкретного Партнера, может быть изменен не чаще, чем один раз в течение 30 (тридцати) дней, за исключением случая выхода Партнера из программы и досрочного расторжения заключенного с Фондом Соглашения.

10.5. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

11.1. Настоящий Порядок утверждается Советом Фонда.

11.2. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящий Порядок могут вноситься любым из членов Совета Фонда, его директором в порядке, предусмотренном Уставом Фонда.

К предложению о внесении изменений в настоящий Порядок должен быть приложен текст предлагаемых изменений и изложение причины для их внесения, либо новая редакция Порядка.

11.3. Утвержденные изменения в настоящий Порядок либо новая редакция Порядка вступают в силу с момента их утверждения Советом Фонда, если иное не установлено решением Совета Фонда.

11.4. Изменения в настоящий Порядок вносятся по мере необходимости.

Приложение № 1
к Порядку отбора финансовых организаций
для заключения соглашений о
сотрудничестве по программе
предоставления поручительств
некоммерческой организацией
« Гарантийный фонд Республики Татарстан»

Директору
Некоммерческой организации «Гарантийный
фонд Республики Татарстан»
г-ну _____

Исх №_____ от _____

Уважаемый _____!

Изучив критерии отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»_____
(наименование Партнера)
согласно участвовать в отборе в соответствии с упомянутыми критериями отбора и заключить соглашение о сотрудничестве с некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан», на условиях, которые мы представили в настоящем предложении.

Мы согласны предоставлять финансовые услуги в виде _____ (кредитов, банковских гарантий, финансовой аренды, займов) малому и среднему бизнесу под поручительство некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан» и просим установить лимит поручительства на нашу организацию в размере _____ руб.,

в том числе:

лимит поручительства по _____ - _____тыс.руб.,

лимит поручительства по _____ - _____тыс.руб.

Настоящей заявкой подтверждаем, что против_____ - (наименование Партнера)

не проводится процедура ликвидации, банкротства, деятельность не приостановлена, а также, что размер задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды за прошедший календарный год не превышает _____ % (значение указать цифрами и прописью) балансовой стоимости активов Претендента на участие в конкурсе по данным бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период.

Настоящим гарантируем достоверность представленной нами в заявке информации.

Представляем следующие общие сведения о нас:

1. Наименование Партнера _____
2. Организационно-правовая форма _____
3. Место нахождения, почтовый адрес _____
4. Место регистрации _____
5. Дата регистрации _____
6. Телефон _____
7. Факс _____
8. Банковские реквизиты _____
9. ИНН _____
10. КПП _____

Руководитель Партнера _____

МП

Приложение 2
к Порядку отбора финансовых организаций
для заключения соглашений
о сотрудничестве по программе
предоставления поручительств
некоммерческой организацией
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»

Опись документов, входящих в Конкурсную заявку

Партнер
_____
(организационно-правовая форма, полное наименование, ИНН)
в лице
_____,
(ФИО, должность руководителя/лица, подписавшего заявку),
действующего на основании
_____.
(документ, на основании которого действует подписавшее заявку лицо)

Наименование и реквизиты документа в составе Конкурсной заявки	**Кол-во страниц**	**Номера страниц**
Заявление на участие в конкурсе		с __ по __
Опись документов, входящих в Конкурсную заявку		с __ по __
Нотариально заверенная копия устава и учредительного договора ФО (при наличии учредительного договора)		
(наименования и реквизиты документов)		с __ по __
…		
Копия свидетельства о государственной регистрации (заверенная ответственным специалистом и печатью)		с __ по __
Письмо о согласии с условиями Соглашения		с __ по __
Заверенная копия (копии) лицензий на осуществление банковской деятельности		с __ по __
Выписка из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) или заверенную копию такой выписки, полученную не ранее чем за 30 дней до обращения		
Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени Партнера		
(наименования и реквизиты документов)		
...		

Наименование и реквизиты документа в составе Конкурсной заявки	**Кол-во страниц**	**Номера страниц**
3.4.9 Заверенное нотариально или подписью руководителя и печатью Партнера 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). Иные документы, предоставляемые в соответствии с Документацией.		
(наименования и реквизиты документов)		
...		
(наименования и реквизиты документов)		
...		
Иные документы, предоставляемые в соответствии с Документацией.		
(наименования и реквизиты документов)		
...		
Всего		**X**

ДОСТОВЕРНОСТЬ ПРЕДСТАВЛЕННЫХ В КОНКУРСНОЙ ЗАЯВКЕ СВЕДЕНИЙ ПОДТВЕРЖДАЮ

Руководитель/Лицо, подписавшее Конкурсную заявку
(ФИО, наименование должности, подпись, печать)

Приложение № 3.1
К Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ № ___ КД

г. Казань «__»_____ 20_ г.

Некоммерческая организация «Гарантийный Фонд Республики Татарстан», в дальнейшем именуемый «Фонд», в лице Директора _____, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны, и _____, в дальнейшем именуемый «Банк» или «Банк-партнер Фонда» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели.

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение кредитования Банком Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», за счет предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», вытекающие из кредитных договоров, заключенных с Банком.

1.2. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и Банка, направленное на развитие кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», путем предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Заемщиков по кредитным договорам, заключенным с Банком.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует взаимодействие Банка и Фонда в рамках деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», далее именуются ФЛ.

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Принципы и условия взаимодействия Сторон изложены в Порядке отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в Порядке предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в приказе Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующем деятельность гарантийных организаций.

2.2. Условия предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, ФЛ:

2.2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

2.2.2. Размер (сумма) одного поручительства Фонда не может превышать 50% (Пятьдесят процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы финансирования.

2.2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства на одного Заемщика не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.4. Гарантийный лимит на одного заемщика, а также на группу связанных компаний, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП, ФЛ либо группы связанных компаний не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.5. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП, ФЛ и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, ФЛ, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее – кредитный риск).

2.2.6. Поручительства Фонда предоставляются СМСП, ФЛ, отвечающим следующим обязательным требованиям:

2.2.6.1.зарегистрированы на территории Республики Татарстан;

2.2.6.2.по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией (к ФЛ не относится);

2.2.6.3.При наличии задолженности свыше 50 тыс. руб., Фонд запрашивает у СМСП справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организации или индивидуального предпринимателя, выданную налоговым органом на текущую дату.

В случае, если на текущую дату обращения за получением поручительства Фонда представленная СМСП справка содержит информацию о наличии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, пеням, штрафам свыше 50 тыс. руб., но к данной справке на предполагаемую дату заключения договора поручительства СМСП прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности СМСП то поручительство может быть предоставлено;

2.2.6.4.на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (к ФЛ не относится);

2.2.6.5.в отношении СМСП, ФЛ и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.6.6. не имеющим по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, лизинга, договорам банковской гарантии фактов просрочки платежей более чем на 30 (тридцать) календарных дней;

2.2.6.7.уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда;

2.2.6.8.предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30 процентов от суммы обеспечиваемого обязательства;

2.2.6.9.предоставившим полный пакет документов и достоверных сведений, предусмотренных Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.2.7. Поручительство Фонда не предоставляется СМСП:

-не зарегистрированным на территории Республики Татарстан;

-при непредставлении полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», или предоставлении недостоверных сведений и документов;

-при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

-при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

-являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

-при наличии фактов просрочки платежей более чем на 10 (десять) календарных дней по договорам финансирования, ранее обеспеченных поручительством Фонда;

-при превышении установленного Фондом для Партнера и/или СМСП и/или связанных с СМСП лиц/компаний лимита поручительств.

2.2.8. За предоставление поручительства Фонд взимает с субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства вознаграждение.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний), поскольку Фонд вправе устанавливать лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе связанных компаний).

Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда утверждается решением Совета Фонда.

2.2.9. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

2.2.10. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов за пользование кредитом и процентов за пользование чужими денежными средствами (статья

395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Банком по выше указанным договорам.

2.2.11 Права требования (цессия) по договору финансирования, обеспеченному поручительством Фонда не могут быть переданы без согласия Фонда (кроме случая уступки прав требования (цессии) по Кредитному договору в специально созданное для сделки Специализированное финансовое общество (СФО), в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов МСП, ФЛ).

2.2.12. Перевод долга на другое лицо (чем Заемщик) по обеспеченному поручительством обязательству по Кредитному договору, не может быть произведен если Поручитель не дал Кредитной организации письменного согласия отвечать за нового должника.

2.2.13. В случае погашения Фондом задолженности по договорам финансирования, к Фонду переходят права требования Банка к субъекту МСП, ФЛ и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП в объеме исполненных Фондом обязательств.

2.3. Условия предоставления поручительств Фонда по кредитам субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП регламентируются Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

2.4. Отношения между Банком и Фондом по каждому кредиту, привлекаемому конкретным Заемщиком, оформляются путем заключения отдельного договора поручительства, в порядке и форме, установленном Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.5. Порядок выполнения обязательств Фонда перед Банком регламентируются договором поручительства и Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

3. Права Фонда.

3.1. Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.2. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Банка на соответствие критериям и в порядке, установленном высшим или иным уполномоченным органом Фонда. Высший или иной уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

3.3. Фонд оставляет за собой право предоставления иным банкам-партнерам и размещения на интернет-сайте Фонда информации о количестве и общей сумме кредитов, обеспеченных Поручительствами в разрезе банков-партнеров без указания индивидуальных признаков кредитов, таких как наименование и местонахождение заемщиков, процентная ставка и срок.

4. Обязанности Фонда.

4.1. Фонд обязуется:

обеспечить единые принципы участия Банков-партнеров;

по заявлениям субъектов МСП, ФЛ выдавать Банку поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Банк, субъектам МСП, ФЛ удовлетворяющим предъявляемым к ним критериям;

использовать ссылки на Банки-партнеры Фонда при реализации политики по информированию субъектов МСП Республики Татарстан, ФЛ о деятельности Фонда, в т.ч. обеспечить доступ к перечню Банков-партнеров Фонда в помещениях Фонда и других общественных местах;

предоставлять имеющуюся в распоряжении Фонда документацию, необходимую для принятия Банком решения о заключении договора поручительства;

своевременно информировать Банк-партнер о документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени Фонд обязан рассмотреть заявки, поступающие от Банка в следующие сроки:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

5. Права Банка

5.1. Банк вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении финансирования субъекту МСП, ФЛ, структуре и форме финансирования.

5.2. Банк имеет право требовать от Фонда сохранения в тайне информации о направляемых заявках на предоставление поручительства, а также сохранения в тайне индивидуальных признаков договоров кредитного характера, таких как наименование и местонахождение заемщиков, процентная ставка и срок.

5.3. Банк может досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно уведомив Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

6. Обязанности Банка

6.1. Банк обязуется:

проводить взвешенную и осмотрительную политику кредитования субъектов МСП, ФЛ;

при выдаче кредитов, субъектам МСП, ФЛ в рамках настоящего Соглашения заключать с Фондом и субъектами МСП, ФЛ Договор поручительства по типовой форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;

проводить мониторинг финансового состояния субъектов МСП, ФЛ чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда, запрашивая соответствующую информацию в течение срока действия договора, обеспеченного Поручительством;

6.2. Банк ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, обязан предоставлять Фонду следующую информацию:

об объеме кредитов, выданных под Поручительство Фонда за отчетный квартал;

об общем объеме кредитов выданных Банком, по настоящему Соглашению субъектам МСП Республики Татарстан, ФЛ за отчетный квартал;

об общем количестве Заемщиков, получивших кредиты, по программе кредитования МСП Республики Татарстан, ФЛ за прошедший период (квартал);

о причинах отказов Банка в выдаче кредитов, по настоящему Соглашению субъектам МСП Республики Татарстан, ФЛ (обобщенная информация) за отчетный квартал;

об объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по кредитным договорам, заключенным под Поручительство Фонда;

прогноз исполнения обязательств заемщиками по результатам мониторинга финансового состояния субъектов МСП, ФЛ чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда;

о соответствии следующим критериям (в виде письма):

- наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- 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);

- 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;

- 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;

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

7. Иные условия.

7.1. Обмен между сторонами информацией и всеми документами, оговоренными в настоящем Соглашении, возможен по электронной почте с последующим представлением оригиналов документов при помощи почтовой связи либо нарочно.

7.2. Досрочное расторжение Соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Банком договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

7.3. С момента получения Фондом (директором) уведомления Банка о досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с Банком, направившим такое уведомление, Фондом не заключаются.

7.4. Сторона, виновная в ненадлежащем выполнении своих обязательств по настоящему Соглашению предоставляет право другой Стороне требовать взыскания штрафа в размере 10 000,00 (Десяти тысяч) рублей.

8. Антикоррупционная оговорка

8.1. Для исполнения Соглашения не допускается осуществлять действия, квалифицируемые как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между Сторонами Соглашения, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

8.2. В случае возникновения у Стороны Соглашения реальных оснований полагать о возможном нарушении данных требований она должна письменно уведомить об этом другую сторону вплоть до постановки вопроса о приостановлении исполнения договорных обязательств до разрешения сложившейся ситуации.

8.3. В случае выявления риска коррупционного нарушения по Соглашению соответствующая Сторона должна в течение 10 дней с момента получения уведомления сообщить другой стороне о принятых мерах по исключению этих рисков с приложением соответствующих подтверждений.

8.4. В случае выявления коррупционного нарушения, допущенного в связи с исполнением договора пострадавшая Сторона вправе в одностороннем порядке полностью или в соответствующей части отказаться от исполнения договора, что влечёт его автоматическое полное или частичное расторжение с момента получения другой Стороной уведомления об этом.

9. Конфиденциальность

9.1. Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и Банком информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам без письменного согласия Сторон.

10. Заключительные положения

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

10.2. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Соглашения, Стороны будут решать путем переговоров. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Республики Татарстан.

10.3. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

10.4. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

11. Реквизиты и подписи сторон:

«Банк»:	«Фонд»:
Местонахождение: Почтовый адрес: Платежные реквизиты Банка:	Местонахождение: Почтовый адрес: Платежные реквизиты Фонда:
_____ М.П.	_____ М.П.

Приложение 3. 2
К Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ№ ___БГ

г. Казань «___»_____ 20_ г.

Некоммерческая организация «Гарантийный Фонд Республики Татарстан», в дальнейшем именуемый «Фонд», в лице Директора _____, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны, и

_____, в дальнейшем именуемый «Банк» или «Банк-партнер Фонда» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели.

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение финансирования Банком Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», за счет предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» вытекающие из договоров о предоставлении банковских гарантий, заключенных с Банком.

1.2. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и Банка, направленное на развитие финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», путем предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Принципалов по договорам о предоставлении банковских гарантий, заключенным с Банком.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует взаимодействие Банка и Фонда в рамках деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», далее именуются ФЛ.

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Принципы и условия взаимодействия Сторон изложены в Порядке отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в Порядке предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в приказе Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующем деятельность гарантийных организаций.

2.2. Условия предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектов МСП, ФЛ:

2.2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

2.2.2. Размер (сумма) одного поручительства Фонда не может превышать 50% (Пятьдесят процентов) от суммы обязательств Принципала в части возврата фактически полученной суммы финансирования.

2.2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства на одного Принципала не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.4. Гарантийный лимит на одного Принципала, а также на группу связанных компаний, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП, ФЛ либо группы связанных компаний не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.5. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП, ФЛ и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, ФЛ, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее – кредитный риск).

2.2.6. Поручительства Фонда предоставляются СМСП, ФЛ отвечающим следующим обязательным требованиям:

2.2.6.1.зарегистрированы на территории Республики Татарстан;

2.2.6.2.по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией (не относится к ФЛ);

2.2.6.3.При наличии задолженности свыше 50 тыс. руб., Фонд запрашивает у СМСП справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организации или индивидуального предпринимателя, выданную налоговым органом на текущую дату.

В случае, если на текущую дату обращения за получением поручительства Фонда представленная СМСП справка содержит информацию о наличии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, пеням, штрафам свыше 50 тыс. руб., но к данной справке на предполагаемую дату заключения договора поручительства СМСП прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности СМСП то поручительство может быть предоставлено;

2.2.6.4.на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (не относится к ФЛ);

2.2.6.5.в отношении СМСП, ФЛ, и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.6.6.не имеющим по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, лизинга, договорам банковской гарантии фактов просрочки платежей более чем на 30 (тридцать) календарных дней;

2.2.6.7.уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда;

2.2.6.8.предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30 процентов от суммы обеспечиваемого обязательства;

2.2.6.9.предоставившим полный пакет документов и достоверных сведений, предусмотренных Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.2.7. Поручительство Фонда не предоставляется СМСП:

-не зарегистрированным на территории Республики Татарстан;

-при непредставлении полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», или предоставлении недостоверных сведений и документов;

-при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

-при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

-являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

-при наличии фактов просрочки платежей более чем на 10 (десять) календарных дней по договорам финансирования, ранее обеспеченных поручительством Фонда;

-при превышении установленного Фондом для Партнера и/или СМСП и/или связанных с СМСП лиц/компаний лимита поручительств.

2.2.8. За предоставление поручительства Фонд взимает с субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки МСП вознаграждение.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний), поскольку Фонд вправе устанавливать лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе связанных компаний).

Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда утверждается решением Совета Фонда.

2.2.9. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

2.2.10. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Банком за исполнение Принципалом обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии в части уплаты Принципалом Гаранту вознаграждения за выдачу банковской гарантии и каких-либо иных вознаграждений и комиссий, уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Принципалом своих обязательств перед Банком.

2.2.11 Права требования (цессия) по договору финансирования, обеспеченному поручительством Фонда не могут быть переданы без согласия Фонда (кроме случая уступки прав требования (цессии) по Кредитному договору в специально созданное для сделки Специализированное финансовое общество (СФО), в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства).

2.2.12. Перевод долга на другое лицо (чем Принципал) по обеспеченному поручительством обязательству по договору о предоставлении банковской гарантии, не может быть произведен если Поручитель не дал Банку письменного согласия отвечать за нового должника.

2.2.14. В случае погашения Фондом задолженности по договору о предоставлении банковской гарантии, к Фонду переходят права требования Банка к субъекту МСП, ФЛ в объеме исполненных Фондом обязательств.

2.3. Условия предоставления поручительств Фонда по договорам о предоставлении банковской гарантии субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки малого предпринимательства регламентируются Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.4. Отношения между Банком и Фондом по каждому договору о предоставлении банковской гарантии, оформляются путем заключения отдельного договора поручительства, в порядке и форме, установленном Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.5. Порядок выполнения обязательств Фонда перед Банком регламентируются договором поручительства и Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

3. Права Фонда.

3.1. Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.2. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Банка на соответствие критериям и в порядке, установленном высшим или иным уполномоченным органом Фонда. Высший или иной уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

3.3. Фонд оставляет за собой право предоставления иным банкам-партнерам и размещения на интернет-сайте Фонда информации о количестве и общей сумме банковских гарантий, обеспеченных Поручительствами в разрезе банков-партнеров без указания индивидуальных признаков гарантий, таких как наименование и местонахождение принципалов, бенефициаров, комиссии Банка и срок.

4. Обязанности Фонда.

4.1. Фонд обязуется:

обеспечить единые принципы участия Банков-партнеров;

по заявлениям субъектов МСП, ФЛ выдавать Банку поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Банк, субъектам МСП, ФЛ, удовлетворяющим предъявляемым к ним критериям;

использовать ссылки на Банки-партнеры Фонда при реализации политики по информированию субъектов МСП Республики Татарстан, ФЛ о деятельности Фонда, в т.ч.

обеспечить доступ к перечню Банков-партнеров Фонда в помещениях Фонда и других общественных местах;

предоставлять имеющуюся в распоряжении Фонда документацию, необходимую для принятия Банком решения о заключении договора поручительства;

своевременно информировать Банк-партнер о документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

При условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени Фонд обязан рассмотреть заявки, поступающие от Банка в следующие сроки:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

5. Права Банка

5.1. Банк вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении финансирования субъекту МСП, ФЛ, структуре и форме финансирования.

5.2. Банк имеет право требовать от Фонда сохранения в тайне информации о направляемых заявках на предоставление поручительства, а также сохранения в тайне индивидуальных признаков договоров о предоставлении банковской гарантии, таких как наименование и местонахождение Принципалов, комиссионная ставка и срок.

5.3. Банк может досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно уведомив Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

6. Обязанности Банка

6.1. Банк обязуется:

проводить взвешенную и осмотрительную политику финансирования субъектов МСП, ФЛ;

при выдаче банковской гарантии, субъектам МСП, ФЛ в рамках настоящего Соглашения заключать с Фондом и субъектами МСП, ФД Договор поручительства по типовой форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;

проводить мониторинг финансового состояния субъектов МСП, ФЛ, чьи обязательства обеспечены поручительством Фонда, запрашивая соответствующую информацию в течение срока действия договора, обеспеченного Поручительством;

6.2. Банк ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, обязан предоставлять Фонду следующую информацию:

об объеме банковских гарантий, выданных под Поручительство Фонда за отчетный квартал;

об общем объеме банковских гарантий выданных Банком, по настоящему Соглашению субъектам МСП Республики Татарстан за отчетный квартал;

об общем количестве Заемщиков, получивших банковские гарантии, по программе финансирования субъектов МСП Республики Татарстан, ФЛ за прошедший период (квартал);

о причинах отказов Банка в выдаче банковских гарантий, по настоящему Соглашению субъектам МСП Республики Татарстан, ФЛ (обобщенная информация) за отчетный квартал;

об объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по банковским гарантиям, заключенным под Поручительство Фонда;

прогноз исполнения обязательств заемщиками по результатам мониторинга финансового состояния субъектов МСП, ФЛ, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда;

о соответствии следующим критериям (в виде письма):

- наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

- 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);

- 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;

- 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;

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

7. Иные условия.

7.1. Обмен между сторонами информацией и всеми документами, оговоренными в настоящем Соглашении, возможен по электронной почте с последующим представлением оригиналов документов при помощи почтовой связи либо нарочно.

7.2. Досрочное расторжение Соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Банком договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

7.3. С момента получения Фондом уведомления Банка о досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с Банком, направившим такое уведомление, Фондом не заключаются.

7.4. Сторона, виновная в ненадлежащем выполнении своих обязательств по настоящему Соглашению предоставляет право другой Стороне требовать взыскания штрафа в размере 10 000,00 (Десяти тысяч) рублей.

8. Антикоррупционная оговорка

8.1. Для исполнения Соглашения не допускается осуществлять действия, квалифицируемые как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между Сторонами Соглашения, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

8.2. В случае возникновения у Стороны Соглашения реальных оснований полагать о возможном нарушении данных требований она должна письменно уведомить об этом другую сторону вплоть до постановки вопроса о приостановлении исполнения договорных обязательств до разрешения сложившейся ситуации.

8.3. В случае выявления риска коррупционного нарушения по Соглашению соответствующая Сторона должна в течение 10 дней с момента получения уведомления сообщить

другой стороне о принятых мерах по исключению этих рисков с приложением соответствующих подтверждений.

8.4. В случае выявления коррупционного нарушения, допущенного в связи с исполнением договора пострадавшая Сторона вправе в одностороннем порядке полностью или в соответствующей части отказаться от исполнения договора, что влечёт его автоматическое полное или частичное расторжение с момента получения другой Стороной уведомления об этом.

9. Конфиденциальность

9.1. Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и Банком информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам без письменного согласия Сторон.

10. Заключительные положения

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

10.2. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Соглашения, Стороны будут решать путем переговоров. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Республики Татарстан.

10.3. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

10.4. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

11. Реквизиты и подписи сторон:

«Банк»:	«Фонд»:
Местонахождение: Почтовый адрес: Платежные реквизиты Банка:	Местонахождение: Почтовый адрес: Платежные реквизиты Фонда:
_____ М.П.	_____ М.П.

Приложение 3.3.
К Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»

СОГЛАШЕНИЕ
о сотрудничестве между некоммерческой организацией
««Гарантийный фонд Республики Татарстан»

и Лизинговой компанией _____

г. Казань «___» _____ 20__ г.

Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в дальнейшем именуемая **«Фонд»**, в лице директора _____, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны,

и __ _____, в дальнейшем именуемое **«Лизинговая компания»** в лице __ _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели.

1.1. Целью настоящего Соглашения является развитие финансовой аренды для Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», за счет предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», вытекающие из договоров лизинга, заключенных с Лизинговой компанией.

1.2. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и Лизинговой компании, направленное на развитие лизинга для субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», путем предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Заемщиков по договорам лизинга, заключенным с Лизинговой компанией.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует взаимодействие Лизинговой компании и Фонда в рамках деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», далее именуются ФЛ.

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Принципы и условия взаимодействия Сторон изложены в Порядке отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в Порядке предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в приказе Министерства

экономического развития Российской Федерации, регламентирующем деятельность гарантийных организаций.

2.2. Условия предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектам малого и среднего предпринимательства, ФЛ:

2.2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

2.2.2. Размер (сумма) одного поручительства Фонда не может превышать 50% (Пятьдесят процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы финансирования.

2.2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства на одного Лизингополучателя не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.4. Гарантийный лимит на одного Лизингополучателя, а также на группу связанных компаний, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП, ФЛ либо группы связанных компаний не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.5. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП, ФЛ и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, ФЛ, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее – кредитный риск).

2.2.6. Поручительства Фонда предоставляются СМСП, ФЛ отвечающим следующим обязательным требованиям:

2.2.6.1.зарегистрированы на территории Республики Татарстан;

2.2.6.2.по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией (не относится к ФЛ);

2.2.6.3.При наличии задолженности свыше 50 тыс. руб., Фонд запрашивает у СМСП справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организации или индивидуального предпринимателя, выданную налоговым органом на текущую дату.

В случае, если на текущую дату обращения за получением поручительства Фонда представленная СМСП справка содержит информацию о наличии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, пеням, штрафам свыше 50 тыс. руб., но к данной справке на предполагаемую дату заключения договора поручительства СМСП прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности СМСП то поручительство может быть предоставлено;

2.2.6.4.на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (не относится к ФЛ);

2.2.6.5.в отношении СМСП, ФЛ, и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.6.6.не имеющим по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, лизинга, договорам банковской гарантии фактов просрочки платежей более чем на 30 (тридцать) календарных дней;

2.2.6.7.уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда;

2.2.6.8.предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30 процентов от суммы обеспечиваемого обязательства;

2.2.6.9.предоставившим полный пакет документов и достоверных сведений, предусмотренных Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.2.7. Поручительство Фонда не предоставляется СМСП:

-не зарегистрированным на территории Республики Татарстан;

-при непредставлении полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», или предоставлении недостоверных сведений и документов;

-при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

-при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

-являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

-при наличии фактов просрочки платежей более чем на 10 (десять) календарных дней по договорам финансирования, ранее обеспеченных поручительством Фонда;

-при превышении установленного Фондом для Партнера и/или СМСП и/или связанных с СМСП лиц/компаний лимита поручительств.

2.2.8. За предоставление поручительства Фонд взимает с субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки МСП вознаграждение.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний), поскольку Фонд вправе устанавливать лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе связанных компаний).

Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда утверждается решением Совета Фонда.

2.2.9. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

2.2.10. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Лизинговой компанией за исполнение Заемщиком обязательств по договору лизинга в части уплаты доходов Лизингодателя, неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Лизингополучателем своих обязательств перед Лизингодателем по выше указанным договорам.

2.2.11 Права требования (цессия) по договору финансирования, обеспеченному поручительством Фонда не могут быть переданы без согласия Фонда (кроме случая уступки прав требования (цессии) по договору лизинга в специально созданное для сделки Специализированное финансовое общество (СФО), в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства).

2.2.12. Перевод долга на другое лицо (чем Лизингополучатель) по обеспеченному поручительством обязательству по договору лизинга, не может быть произведен если Поручитель не дал Лизинговой компании письменного согласия отвечать за нового должника.

2.2.13. В случае погашения Фондом задолженности по договорам лизинга, к Фонду переходят права требования Лизинговой компании к субъекту МСП, ФЛ в объеме исполненных Фондом обязательств.

2.3. Условия предоставления поручительств Фонда по договорам лизинга субъектам МСП, ФЛ и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП регламентируются Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.4. Отношения между Лизинговой компанией и Фондом по каждому договору лизинга оформляются путем заключения отдельного договора поручительства, в порядке и форме, установленном Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.5. Порядок выполнения обязательств Фонда перед Лизинговой компанией регламентируются договором поручительства и Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

3. Права Фонда.

3.1. Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.2. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Лизинговой компании на соответствие критериям и в порядке, установленном высшим или иным уполномоченным органом Фонда. Высший или иной уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

3.3. Фонд оставляет за собой право предоставления иным партнерам и размещения на интернет-сайте Фонда информации о количестве и общей сумме договоров лизинга, обеспеченных Поручительствами в разрезе Лизинговых компаний без указания индивидуальных признаков договоров лизинга, таких как наименование и местонахождение лизингополучателей, процентная ставка и срок.

4. Обязанности Фонда.

4.1. Фонд обязуется:

обеспечить единые принципы участия Лизинговых компаний;

по заявлениям субъектов МСП, ФЛ выдавать Лизинговой компании поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Лизинговую компанию, субъектам МСП, ФЛ, удовлетворяющим предъявляемым к ним критериям;

использовать ссылки на Лизинговую компанию-партнер Фонда при реализации политики по информированию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан о деятельности Фонда, в т.ч. обеспечить доступ к перечню Партнеров Фонда в помещениях Фонда и других общественных местах;

предоставлять имеющуюся в распоряжении Фонда документацию, необходимую для принятия Лизинговой компанией решения о заключении договора поручительства;

своевременно информировать Лизинговую компанию о документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени Фонд обязан рассмотреть заявки, поступающие от Лизинговой компании в следующие сроки:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

5. Права Лизинговой компании

5.1. Лизинговая компания вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении финансирования субъекту МСП, ФЛ, структуре и форме финансирования.

5.2. Лизинговая компания имеет право требовать от Фонда сохранения в тайне информации о направляемых заявках на предоставление поручительства, а также сохранения в тайне индивидуальных признаков договоров лизинга, таких как наименование и местонахождение лизингополучателей, процентная ставка и срок.

5.3. Лизинговая компания может досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно уведомив Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

6. Обязанности Лизинговой компании

6.1. Лизинговая компания обязуется:

проводить взвешенную и осмотрительную политику финансирования субъектов МСП, ФЛ;

при заключении договоров лизинга с субъектами МСП, ФЛ в рамках настоящего Соглашения заключать с Фондом и субъектами МСП, ФЛ, Договор поручительства по типовой форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;

проводить мониторинг финансового состояния субъектов МСП, ФЛ, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда, запрашивая соответствующую информацию в течение срока действия договора, обеспеченного Поручительством;

6.2. Лизинговая компания ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, обязан предоставлять Фонду следующую информацию:

об объеме договоров лизинга, заключенных под Поручительство Фонда за отчетный квартал;

об общем объеме договоров лизинга, заключенных Лизинговой компанией, с субъектами МСП Республики Татарстан, ФЛ за отчетный квартал;

о причинах отказов Лизинговой компании в заключении договоров лизинга, по настоящему Соглашению с субъектами МСП Республики Татарстан, ФЛ (обобщенная информация) за отчетный квартал;

об объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по договорам лизинга, заключенным под Поручительство Фонда;

прогноз исполнения обязательств Лизингополучателя по результатам мониторинга финансового состояния субъектов МСП, ФЛ, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда;

о соответствии следующим критериям (в виде письма):

- отнесение лизинговой компании к юридическому лицу – резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

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

- 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;

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

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

- 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;

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

- 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).

7. Иные условия.

7.1. Обмен между сторонами информацией и всеми документами, оговоренными в настоящем Соглашении, возможен по электронной почте с последующим представлением оригиналов документов при помощи почтовой связи либо нарочно.

7.2. Досрочное расторжение Соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Лизинговой компанией договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

7.3. С момента получения Фондом уведомления Лизинговой компании о досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с Лизинговой компанией, направившей такое уведомление, Фондом не заключаются.

7.4. Сторона, виновная в ненадлежащем выполнении своих обязательств по настоящему Соглашению предоставляет право другой Стороне требовать взыскания штрафа в размере 10 000,00 (Десяти тысяч) рублей.

8. Антикоррупционная оговорка

8.1. Для исполнения Соглашения не допускается осуществлять действия, квалифицируемые как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между Сторонами Соглашения, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

8.2. В случае возникновения у Стороны Соглашения реальных оснований полагать о возможном нарушении данных требований она должна письменно уведомить об этом другую сторону вплоть до постановки вопроса о приостановлении исполнения договорных обязательств до разрешения сложившейся ситуации.

8.3. В случае выявления риска коррупционного нарушения по Соглашению соответствующая Сторона должна в течение 10 дней с момента получения уведомления сообщить другой стороне о принятых мерах по исключению этих рисков с приложением соответствующих подтверждений.

8.4. В случае выявления коррупционного нарушения, допущенного в связи с исполнением договора пострадавшая Сторона вправе в одностороннем порядке полностью или в

соответствующей части отказаться от исполнения договора, что влечёт его автоматическое полное или частичное расторжение с момента получения другой Стороной уведомления об этом.

9. Конфиденциальность

9.1. Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и Лизинговой компанией информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам без письменного согласия Сторон.

10. Заключительные положения

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

10.2. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Соглашения, Стороны будут решать путем переговоров. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Республики Татарстан.

10.3. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

10.4. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

11. Реквизиты и подписи сторон:

Лизинговая компания:	**Фонд:** **Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Республики Татарстан»**
ИНН КПП ОГРН Местонахождение: Почтовый адрес: Расчетный счет: Корреспондентский счет: БИК Тел.	ИНН 1655226000 КПП 165501001 ОГРН 1121600001632 Местонахождение: Почтовый адрес: Расчетный счет: Корреспондентский счет: БИК Тел.
	Директор _____ (_____) М.П.

Приложение 3.4.
К Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ № ___МЗ

г. Казань «__» _____ 20_ г.

Некоммерческая организация «Гарантийный Фонд Республики Татарстан», в дальнейшем именуемый «Фонд», в лице Директора _____, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны, и

_____, в дальнейшем именуемый(ая) «МФО» или «МФО-партнер Фонда» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели.

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Татарстан, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», создание условий в интересах субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», для обеспечения им равного доступа к заемным ресурсам.

1.2. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и МФО, направленное на развитие микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», путем предоставления Фондом Поручительств, обеспечивающих обязательства Заемщиков по договорам, заключенным с МФО.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует взаимодействие МФО и Фонда в рамках деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», далее именуются ФЛ.

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Принципы и условия взаимодействия Сторон изложены в Порядке отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в Порядке предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в приказе Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующем деятельность гарантийных организаций.

2.2. Условия предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектам МСП, ФЛ:

2.2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки

субъектов МСП, по договорам на основании заявок, поступивших от МФО, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

2.2.2. Размер (сумма) одного поручительства Фонда не может превышать 50% (Пятьдесят процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы финансирования.

2.2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства на одного Заемщика не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.4. Гарантийный лимит на одного Заемщика, а также на группу связанных компаний, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, ФЛ либо группы связанных компаний не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.5. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП, ФЛ и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, ФЛ организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее – кредитный риск).

2.2.6. Поручительства Фонда предоставляются субъектам МСП, ФЛ отвечающим следующим обязательным требованиям:

2.2.6.1.зарегистрированы на территории Республики Татарстан;

2.2.6.2.по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией (не относится к ФЛ);

2.2.6.3.При наличии задолженности свыше 50 тыс. руб., Фонд запрашивает у СМСП справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организации или индивидуального предпринимателя, выданную налоговым органом на текущую дату.

В случае, если на текущую дату обращения за получением поручительства Фонда представленная СМСП справка содержит информацию о наличии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, пеням, штрафам свыше 50 тыс. руб., но к данной справке на предполагаемую дату заключения договора поручительства СМСП прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности СМСП то поручительство может быть предоставлено;

2.2.6.4.на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (не относится к ФЛ);

2.2.6.5.в отношении СМСП, ФЛ, и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.6.6.не имеющим по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, лизинга, договорам банковской гарантии фактов просрочки платежей более чем на 30 (тридцать) календарных дней;

2.2.6.7.уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда;

2.2.6.8.предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30 процентов от суммы обеспечиваемого обязательства;

2.2.6.9.предоставившим полный пакет документов и достоверных сведений, предусмотренных Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.2.7. Поручительство Фонда не предоставляется СМСП:

-не зарегистрированным на территории Республики Татарстан;

-при непредставлении полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», или предоставлении недостоверных сведений и документов;

-при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

-при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

-являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

-при наличии фактов просрочки платежей более чем на 10 (десять) календарных дней по договорам финансирования, ранее обеспеченных поручительством Фонда;

-при превышении установленного Фондом для Партнера и/или СМСП и/или связанных с СМСП лиц/компаний лимита поручительств.

2.2.8. За предоставление поручительства Фонд взимает с субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки МСП вознаграждение.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний), поскольку Фонд вправе устанавливать лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе связанных компаний).

Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда утверждается решением Совета Фонда.

2.2.9. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

2.2.10. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед МФО за исполнение Заемщиком обязательств по договору в части уплаты процентов за пользование займом и процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед МФО по вышеуказанным договорам.

2.2.11. Права требования (цессия) по договору займа, обеспеченному поручительством Фонда не могут быть переданы без согласия Фонда (кроме случая уступки прав требования (цессии) по договору займа в специально созданное для сделки Специализированное финансовое общество (СФО), в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства).

2.2.12. Перевод долга на другое лицо (чем Заемщик) по обеспеченному поручительством обязательству по договору микрозайма, не может быть произведен если Поручитель не дал МФО письменного согласия отвечать за нового должника.

2.2.13. В случае погашения Фондом задолженности по договору займа, к Фонду переходят права требования МФО к субъекту МСП, ФЛ в объеме исполненных Фондом обязательств.

2.3. Условия предоставления поручительств Фонда по микрозаймам субъектам МСП, ФЛ и организациям инфраструктуры поддержки МСП регламентируются Порядком предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

2.4. Отношения между МФО и Фондом по каждому микрозайму оформляются путем заключения отдельного договора поручительства, в порядке и форме, установленном Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.5. Порядок выполнения обязательств Фонда перед МФО регламентируются договором поручительства и Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

3. Права Фонда.

3.1. Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.2. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности МФО на соответствие критериям и в порядке, установленном высшим или иным уполномоченным органом Фонда. Высший или иной уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

3.3. Фонд оставляет за собой право предоставления иным Партнерам и размещения на интернет-сайте Фонда информации о количестве и общей сумме займов, обеспеченных Поручительствами без указания индивидуальных признаков займов, таких как наименование и местонахождение заемщиков, процентная ставка и срок.

4. Обязанности Фонда.

4.1. Фонд обязуется:

обеспечить единые принципы участия Партнеров;

по заявлениям субъектов МСП, ФЛ выдавать МФО поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на МФО, субъектам МСП, ФЛ, удовлетворяющим предъявляемым к ним критериям;

использовать ссылки на МФО-партнеры Фонда при реализации политики по информированию субъектов МСП Республики Татарстан, ФЛ о деятельности Фонда;

предоставлять имеющуюся в распоряжении Фонда документацию, необходимую для принятия МФО решения о заключении договора поручительства;

своевременно информировать МФО о документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени Фонд обязан рассмотреть заявки, поступающие от МФО в следующие сроки:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

5. Права МФО

5.1. МФО вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении финансирования субъекту малого и среднего предпринимательства, структуре и форме финансирования.

5.2. МФО имеет право требовать от Фонда сохранения в тайне информации о направляемых заявках на предоставление поручительства, а также сохранения в тайне индивидуальных признаков договоров займа, таких как наименование и местонахождение заемщиков, процентная ставка и срок.

5.3. МФО может досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно уведомив Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

6. Обязанности МФО

6.1. МФО обязуется:

проводить взвешенную и осмотрительную политику финансирования субъектов МСП, ФЛ;

при выдаче займов, субъектам МСП, ФЛ в рамках настоящего Соглашения заключать с Фондом и субъектами МСП, ФЛ Договор поручительства по типовой форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;

проводить мониторинг финансового состояния субъектов МСП, ФЛ, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда, запрашивая соответствующую информацию в течение срока действия договора, обеспеченного Поручительством;

6.2. МФО ежеквартально, не позднее 15 числа каждого месяца, следующего за отчетным кварталом, обязана предоставлять Фонду следующую информацию:

об объеме займов, выданных под Поручительство Фонда за отчетный квартал;

об общем объеме займов выданных МФО субъектам МСП Республики Татарстан, ФЛ за отчетный квартал;

о причинах отказов МФО в выдаче займов, по настоящему Соглашению субъектам МСП Республики Татарстан, ФЛ (обобщенная информация) за отчетный квартал;

об объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по договорам займа, заключенным под Поручительство Фонда;

прогноз исполнения обязательств заемщиками по результатам мониторинга финансового состояния субъектов МСП, ФЛ чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда;

о соответствии следующим критериям (в виде письма):

- отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20.02.2016г. №3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» (зарегистрировано в Минюсте России 24.05.2016г., регистрационный №42239);

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

- наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату;

- отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

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

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

7. Иные условия.

7.1. Обмен между сторонами информацией и всеми документами, оговоренными в настоящем Соглашении, возможен по электронной почте с последующим представлением оригиналов документов при помощи почтовой связи либо нарочно.

7.2. Досрочное расторжение Соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с МФО договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

7.3. С момента получения Фондом (директором) уведомления МФО о досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с МФО, направившим такое уведомление, Фондом не заключаются.

7.4. Сторона, виновная в ненадлежащем выполнении своих обязательств по настоящему Соглашению предоставляет право другой Стороне требовать взыскания штрафа в размере 10 000,00 (Десяти тысяч) рублей.

8. Антикоррупционная оговорка

8.1. Для исполнения Соглашения не допускается осуществлять действия, квалифицируемые как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между Сторонами Соглашения, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

8.2. В случае возникновения у Стороны Соглашения реальных оснований полагать о возможном нарушении данных требований она должна письменно уведомить об этом другую сторону вплоть до постановки вопроса о приостановлении исполнения договорных обязательств до разрешения сложившейся ситуации.

8.3. В случае выявления риска коррупционного нарушения по Соглашению соответствующая Сторона должна в течение 10 дней с момента получения уведомления сообщить другой стороне о принятых мерах по исключению этих рисков с приложением соответствующих подтверждений.

8.4. В случае выявления коррупционного нарушения, допущенного в связи с исполнением договора пострадавшая Сторона вправе в одностороннем порядке полностью или в соответствующей части отказаться от исполнения договора, что влечёт его автоматическое полное или частичное расторжение с момента получения другой Стороной уведомления об этом.

9. Конфиденциальность

9.1. Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и МФО информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам без письменного согласия Сторон.

10. Заключительные положения

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

10.2. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Соглашения, Стороны будут решать путем переговоров. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Республики Татарстан.

10.3. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

10.4. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

11. Реквизиты и подписи сторон:

«МФО»:	«Фонд»:
Местонахождение: Почтовый адрес: Платежные реквизиты Банка:	Местонахождение: Почтовый адрес: Платежные реквизиты Фонда:
_____ М.П.	_____ М.П.

Приложение 3.5.
К Порядку отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ № ___З

г. Казань «__» _____ 20__ г.

Некоммерческая организация «Гарантийный Фонд Республики Татарстан», в дальнейшем именуемый «Фонд», в лице Директора _____, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны, и

_____, в дальнейшем именуемый(ая) «Финансовая организация» или «Финансовая организация-партнер Фонда» в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели.

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Татарстан, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», создание условий в интересах субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», для обеспечения им равного доступа к заемным ресурсам.

1.2. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и Финансовой организации, направленное на развитие финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», путем предоставления Фондом поручительств, обеспечивающих обязательства Заемщиков по договорам, заключенным с Финансовой организацией.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует взаимодействие Финансовой организации и Фонда в рамках деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам Субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Принципы и условия взаимодействия Сторон изложены в Порядке отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве по программе предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в Порядке предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», в приказе Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующем деятельность гарантийных организаций.

2.2. Условия предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектам МСП, ФЛ:

2.2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства по обязательствам субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, по договорам на основании заявок, поступивших от Финансовой организации, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

2.2.2. Размер (сумма) одного поручительства Фонда не может превышать 50% (Пятьдесят процентов) от суммы обязательств Заемщика в части возврата фактически полученной суммы финансирования.

2.2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства на одного Заемщика не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.4. Гарантийный лимит на одного Заемщика, а также на группу связанных компаний, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП, ФЛ либо группы связанных компаний не может превышать 70 000 000 (Семьдесят миллионов) рублей.

2.2.5. Фонд проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства оценку правоспособности субъекта МСП, ФЛ и (или) организации инфраструктуры поддержки и (или) лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, ФЛ, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство (далее – кредитный риск).

2.2.6. Поручительства Фонда предоставляются СМСП, ФЛ, отвечающим следующим обязательным требованиям:

2.2.6.1.зарегистрированы на территории Республики Татарстан;

2.2.6.2.по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии, отсутствует просроченная задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающая 50 тыс. рублей. Указанная информация может быть подтверждена кредитной или иной финансовой организацией (не относится к ФЛ);

2.2.6.3.При наличии задолженности свыше 50 тыс. руб., Фонд запрашивает у СМСП справку о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам организации или индивидуального предпринимателя, выданную налоговым органом на текущую дату.

В случае, если на текущую дату обращения за получением поручительства Фонда представленная СМСП справка содержит информацию о наличии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, пеням, штрафам свыше 50 тыс. руб., но к данной справке на предполагаемую дату заключения договора поручительства СМСП прикладываются копии платежных поручений, подтверждающих оплату данной задолженности СМСП то поручительство может быть предоставлено;

2.2.6.4.на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев (не относится к ФЛ);

2.2.6.5.в отношении СМСП, ФЛ, и (или) организации инфраструктуры поддержки не применяются процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо аннулирование или приостановление действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

2.2.6.6.не имеющим по ранее заключенным кредитным договорам, договорам займа, лизинга, договорам банковской гарантии фактов просрочки платежей более чем на 30 (тридцать) календарных дней;

2.2.6.7.уплатившим Фонду в установленном договором поручительства порядке вознаграждение за получение поручительства Фонда;

2.2.6.8.предоставившим самостоятельное обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30 процентов от суммы обеспечиваемого обязательства;

2.2.6.9.предоставившим полный пакет документов и достоверных сведений, предусмотренных Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.2.7. Поручительство Фонда не предоставляется СМСП:

-не зарегистрированным на территории Республики Татарстан;

-при непредставлении полного пакета документов, определенного Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан», или предоставлении недостоверных сведений и документов;

-при нахождении в стадии ликвидации, реорганизации, а также в случае применения процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления, конкурсного производства либо аннулировании или приостановлении действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

-при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

-являющимися участниками соглашения о разделе продукции, кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов) инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

-при наличии фактов просрочки платежей более чем на 10 (десять) календарных дней по договорам финансирования, ранее обеспеченных поручительством Фонда;

-при превышении установленного Фондом для Партнера и/или СМСП и/или связанных с СМСП лиц/компаний лимита поручительств.

2.2.8. За предоставление поручительства Фонд взимает с субъектов МСП, ФЛ и (или) организаций инфраструктуры поддержки МСП вознаграждение.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

Минимальная ставка вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии устанавливается на уровне 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии для отдельных категорий субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний), поскольку Фонд вправе устанавливать лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организаций инфраструктуры поддержки (в том числе связанных компаний).

Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии не должен превышать 3% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

При установлении ставки вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда применяет шаг между ставками в размере 0,25 процентного пункта.

Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии Фонда утверждается решением Совета Фонда.

2.2.9. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

2.2.10. В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Финансовой организацией за исполнение Заемщиком обязательств по договору в части уплаты процентов за пользование займом и процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Заемщиком своих обязательств перед Финансовой организацией по вышеуказанным договорам.

2.2.11 Права требования (цессия) по договору займа, обеспеченному поручительством Фонда не могут быть переданы без согласия Фонда (кроме случая уступки прав требования

(цессии) по договору займа в специально созданное для сделки Специализированное финансовое общество (СФО), в целях секьюритизации кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства).

2.2.12. Перевод долга на другое лицо (чем Заемщик) по обеспеченному поручительством обязательству по договору займа, не может быть произведен если Поручитель не дал Финансовой организации письменного согласия отвечать за нового должника.

2.2.13. В случае погашения Фондом задолженности по договору займа, к Фонду переходят права требования Финансовой организации к субъекту МСП, ФЛ в объеме исполненных Фондом обязательств.

2.3. Условия предоставления поручительств Фонда по займам субъектов МСП, ФЛ и организациям инфраструктуры поддержки МСП регламентируются Порядком предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

2.4. Отношения между Финансовой организацией и Фондом по каждому займу оформляются путем заключения отдельного договора поручительства, в порядке и форме, установленном Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийным фондом Республики Татарстан».

2.5. Порядок выполнения обязательств Фонда перед Финансовой организацией регламентируются договором поручительства и Порядком предоставления поручительств некоммерческой организации «Гарантийный фонд Республики Татарстан».

3. Права Фонда.

3.1. Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.2. Фонд не реже чем один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности Финансовой организации на соответствие критериям и в порядке, установленном высшим или иным уполномоченным органом Фонда. Высший или иной уполномоченный орган управления Фонда принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга.

3.3. Фонд оставляет за собой право предоставления иным Партнерам и размещения на интернет-сайте Фонда информации о количестве и общей сумме займов, обеспеченных Поручительствами без указания индивидуальных признаков займов, таких как наименование и местонахождение заемщиков, процентная ставка и срок.

4. Обязанности Фонда.

4.1. Фонд обязуется:

обеспечить единые принципы участия Партнеров;

по заявлениям субъектов МСП, ФЛ выдавать Финансовой организации поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Финансовую организацию, субъектам МСП, ФЛ, удовлетворяющим предъявляемым к ним критериям;

использовать ссылки на Финансовую организацию-партнера Фонда при реализации политики по информированию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан о деятельности Фонда;

предоставлять имеющуюся в распоряжении Фонда документацию, необходимую для принятия Финансовой организацией решения о заключении договора поручительства;

своевременно информировать Финансовую организацию о документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени Фонд обязан рассмотреть заявки, поступающие от Финансовой организации в следующие сроки:

1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии не превышает 5 млн. рублей;

2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;

3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер поручительства и (или) независимой гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

5. Права Финансовой организации

5.1. Финансовая организация вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении финансирования субъекту МСП, ФЛ, структуре и форме финансирования.

5.2. Финансовая организация имеет право требовать от Фонда сохранения в тайне информации о направляемых заявках на предоставление поручительства, а также сохранения в тайне индивидуальных признаков договоров займа, таких как наименование и местонахождение заемщиков, процентная ставка и срок.

5.3. Финансовая организация может досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, предварительно уведомив Фонд в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

6. Обязанности Финансовой организации

6.1. Финансовая организация обязуется:

проводить взвешенную и осмотрительную политику финансирования субъектов МСП, ФЛ;

при выдаче займов, субъектам МСП, ФЛ в рамках настоящего Соглашения заключать с Фондом и субъектами МСП, ФЛ Договор поручительства по типовой форме, утвержденной Порядком предоставления поручительств некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан»;

проводить мониторинг финансового состояния субъектов МСП, ФЛ, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда, запрашивая соответствующую информацию в течение срока действия договора, обеспеченного Поручительством;

6.2. Финансовая организация ежеквартально, не позднее 15 числа месяца, следующего за отчетным кварталом, обязана предоставлять Фонду следующую информацию:

об объеме займов, выданных под Поручительство Фонда за отчетный квартал;

об общем объеме займов выданных Финансовой организацией субъектам МСП Республики Татарстан, ФЛ за отчетный квартал;

о причинах отказов Финансовой организации в выдаче займов, по настоящему Соглашению субъектам МСП Республики Татарстан, ФЛ (обобщенная информация) за отчетный квартал;

об объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по договорам займа, заключенным под Поручительство Фонда;

прогноз исполнения обязательств заемщиками по результатам мониторинга финансового состояния субъектов МСП, ФЛ, чьи обязательства обеспечены Поручительством Фонда.

7. Иные условия.

7.1. Обмен между сторонами информацией и всеми документами, оговоренными в настоящем Соглашении, возможен по электронной почте с последующим представлением оригиналов документов при помощи почтовой связи либо нарочно.

7.2. Досрочное расторжение Соглашения не влечет за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных с Финансовой организацией договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

7.3. С момента получения Фондом (директором) уведомления Финансовой организации о досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения новые договоры поручительств с Финансовой организацией, направившим такое уведомление, Фондом не заключаются.

7.4. Сторона, виновная в ненадлежащем выполнении своих обязательств по настоящему Соглашению предоставляет право другой Стороне требовать взыскания штрафа в размере 10 000,00 (Десяти тысяч) рублей.

8. Антикоррупционная оговорка

8.1. Для исполнения Соглашения не допускается осуществлять действия, квалифицируемые как дача/получение взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление должностным положением, а также действия, нарушающие требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и иные коррупционные нарушения – как в отношениях между Сторонами Соглашения, так и в отношениях с третьими лицами и государственными органами.

8.2. В случае возникновения у Стороны Соглашения реальных оснований полагать о возможном нарушении данных требований она должна письменно уведомить об этом другую сторону вплоть до постановки вопроса о приостановлении исполнения договорных обязательств до разрешения сложившейся ситуации.

8.3. В случае выявления риска коррупционного нарушения по Соглашению соответствующая Сторона должна в течение 10 дней с момента получения уведомления сообщить другой стороне о принятых мерах по исключению этих рисков с приложением соответствующих подтверждений.

8.4. В случае выявления коррупционного нарушения, допущенного в связи с исполнением договора пострадавшая Сторона вправе в одностороннем порядке полностью или в соответствующей части отказаться от исполнения договора, что влечёт его автоматическое полное или частичное расторжение с момента получения другой Стороной уведомления об этом.

9. Конфиденциальность

9.1. Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и Финансовой организацией информация является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам без письменного согласия Сторон.

10. Заключительные положения

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

10.2. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Соглашения, Стороны будут решать путем переговоров. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в Арбитражном суде Республики Татарстан.

10.3. Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

10.4. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

11. Реквизиты и подписи сторон:

«Финансовая организация»:	«Фонд»:
Местонахождение: Почтовый адрес: Платежные реквизиты Банка:	Местонахождение: Почтовый адрес: Платежные реквизиты Фонда:
_____ М.П.	_____ М.П.

Приложение 4
к Порядку отбора финансовых организаций
для заключения соглашений
о сотрудничестве по программе
предоставления поручительств
Некоммерческой организацией
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»

Директору Некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»
г-ну _____

Исх №__ от ___

Настоящим подтверждаем, что _____
(наименование Партнера)

(далее – Партнер) согласен на выполнение следующих условий в период действия соглашения о сотрудничестве с некоммерческой организацией «Гарантийный фонд Республики Татарстан» (далее – Гарантийный фонд Республики Татарстан):

1. Заключать договора финансирования субъектов МСП Республики Татарстан, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – Получатели поддержки), с обеспечением их поручительствами и (или) независимыми гарантиями Гарантийного фонда Республики Татарстан на условиях субсидиарной ответственности.

2. Выполнять следующие основные требования по работе с Получателями поддержки:

- Получатель поддержки самостоятельно обращается к Партнеру с заявкой на предоставление кредита, займа, банковской гарантии, лизинга;
- Партнер самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами Партнера, рассматривает заявку Получателя поддержки, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Получателя поддержки и принимает решение о возможности финансирования Получателя поддержки (с определением необходимого обеспечения исполнения Получателем поддержки обязательств по договору финансирования) или отказе в финансировании;
- в случае если предоставляемого Получателем поддержки обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о финансировании, Партнер информирует Получателя поддержки о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Получателя поддержки обеспечения по договору финансирования поручительства Фонда;
- при согласии Получателя поддержки получить поручительство Фонда (заключить договор поручительства), Партнер в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет в Фонд подписанную Получателем поддержки и согласованную с Партнером Заявку на получение поручительства Фонда, составленную по типовой форме;
- в срок не более 5 (Пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Получателем поддержки обязательств по кредитному договору или договору займа или договору банковской гарантии или договору финансовой аренды (лизинга) по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа, банковской гарантии) и (или) уплаты процентов на нее, Партнер в письменном виде уведомляет Фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Получателем поддержки обязательств и расчета задолженности Получателя поддержки перед Партнером;
- в сроки, установленные Партнером, но не более 10 (Десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Получателем поддержки обязательств по договору финансирования Партнер предъявляет письменное требование (претензию) к

Получателю поддержки, в котором указываются: сумма требований, номера счетов Партнера, на которые подлежат зачислению денежные средства, а также срок исполнения требования Партнера с приложением копий подтверждающих задолженность Получателя поддержки документов. Указанное выше требование (претензия) в тот же срок в копии направляется Партнером в Фонд.

- в течение не менее 90 (Девяносто календарных дней) с даты неисполнения Получателем поддержки своих обязательств по договору финансирования, Партнер обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета Получателя поддержки, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих (за исключением Гарантийного фонда) лиц и т.п.) в целях получения от Получателя поддержки невозвращенной суммы долга, уплате процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных договором финансирования.

- систематически проверять обеспечение по договорам финансирования, поручителем по которым идет Фонд, наличие, фактическое состояние залогового имущества, сверять складские остатки в соответствии с методикой, применяемой Партнером по работе с залоговым имуществом;

- проявлять необходимую осмотрительность, предпринимать всевозможные меры по сохранности залогового имущества по договорам финансирования, поручителем по которым идет Фонд, в случае наличия обстоятельств, опосредующих порчу/утрату залогового имущества, немедленно пресекать данные обстоятельства возможными способами.

Также в соответствие с требованиями конкурсной документации сообщаем следующее:

1. Сведения о финансовом портфеле:

1.1. Сведения, представляемые Банками:

− по состоянию на _____ портфель кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составляет __ тыс.руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - __ тыс. руб.

− по состоянию на _____ портфель банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составляет __ тыс.руб., в т.ч. остаток просроченной задолженности - __ тыс. руб.

− доля кредитов 3-й, 4-ой и 5-ой категорий качества, в портфеле кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Татарстан, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по состоянию на конец года, предшествующего году подачи заявления составляет ____%, а также на первое число месяца объявления отбора составляет ____%, (определяется в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (форма отчетности 0409115))

1.2. Сведения, представляемые лизинговыми компаниями:

− по состоянию на _____ портфель договоров лизинга, заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан, а также с физическими лицами, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составляет __ тыс.руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - __ тыс. руб.

− по состоянию на _____ отношение суммы просроченной задолженности по договорам лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан, а также с физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к лизинговому портфелю по договорам лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан, а

также с физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составляет _____ %.

− по состоянию на ____ отношение суммы просроченной задолженности по договорам лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства, а также с физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к лизинговому портфелю по договорам лизинга с субъектами малого и среднего предпринимательства, а также с физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составляет _____ %.

1.3. Сведения, представляемые микрофинансовыми организациями:

− по состоянию на _____ портфель займов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составляет __ тыс.руб., в т.ч. остаток просроченной ссудной задолженности - __ тыс. руб.

2. Партнер имеет / не имеет специализированные технологии / программы работы с субъектами малого и среднего предпринимательства (если есть, перечислить).

3. Наличие утвержденной Партнером (в форме письменного документа) стратегии (программы) финансирования СМСП или отдельного раздела по вопросу финансирования СМСП. При необходимости, Партнер готов предоставить копию данного документа.

4. Наличие утвержденной методики оценки финансового состояния Получателя поддержки, в том числе и методики экспресс-анализа заявок на финансирование СМСП.

5. По состоянию на _____ у Партнера сложилась полная стоимость займа по финансовым договорам, заключаемым с субъектами малого и среднего предпринимательства в размере от __ до __ (либо указать средний размер вознаграждения за предоставление финансовых услуг).

6. Объем финансирования Партнером субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан, а также физическим лицам, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», составил :

Тыс.руб.

Года	20__г.	20__г.	20__г.	__ последних календарных месяцев текущего года, предшествующих месяцу подачи заявки
Сумма				
Количество				

7. Максимальный срок рассмотрения заявки на финансирование, установленный внутренними документами Партнера, составляет __ дней.

8. Партнер имеет __ (количество) подразделений, осуществляющих финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Республики Татарстан.

9. Партер имеет (либо разработает не позднее _____ 20__ г.) методику и порядок работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение договора финансирования, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда Республики Татарстан. *Либо* Партнер имеет методику и порядок работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение договора финансирования, применимую для работы с Гарантийным фондом Республики Татарстан.

Руководитель Партнера _____

МП

Прошито, пронумеровано и скреплено печатью
26 (Двадцать шесть) лист_ (-ов)
Секретарь Совета некоммерческой организации
«Гарантийный фонд Республики Татарстан»

_____ Д.М. Багаутдинова