

УТВЕРЖДАЮ

Директор
Автономного учреждения Республики
Адыгея «Фонд развития
промышленности Республики Адыгея»

Р.А. Чич

«01» марта 2021 года



**ДОКУМЕНТАЦИЯ
ПО ОТБОРУ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ
ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА ВО ВКЛАДЫ (ДЕПОЗИТЫ)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

<u>I. Приглашение к участию в отборе кредитных организаций для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты)</u>	4
<u>II. Инструкции участникам отбора</u>	5
1. <u>Общие сведения отбора</u>	5
2. <u>Требования к участникам отбора</u>	5
3. <u>Одна заявка для отбора кредитной организации от каждого участника</u>	7
4. <u>Затраты на участие в отборе</u>	7
5. <u>Право принимать или отклонять заявки по отбору кредитной организации</u>	7
6. <u>Сроки и порядок извещения о проведении открытого отбора кредитных организаций для размещения средств гарантийного фонда в депозиты и о его результатах</u>	8
<u>Документация открытого отбора кредитной организации для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты)</u>	8
7. <u>Содержание документации по отбору</u>	8
8. <u>Предоставление и разъяснение документации по отбору, и предоставление информации для оценки финансового состояния «Организатора отбора»</u>	8
9. <u>Внесение изменений в документацию по отбору</u>	8
<u>Инструкция по подготовке заявок для отбора кредитных организаций</u>	8
10. <u>Язык заявки для отбора</u>	9
11. <u>Валюта заявки для отбора</u>	9
12. <u>Срок действия заявки</u>	9
13. <u>Подготовка заявки</u>	9
14. <u>Документы, подтверждающие правомочность и квалификацию участника отбора</u>	9
15. <u>Оформление и подписание заявки</u>	9
16. <u>Подача и прием заявок</u>	10
17. <u>Опоздавшие заявки</u>	10
18. <u>Изменения в заявках и их отзыв</u>	10
<u>Регламент по организации и проведению открытого отбора</u>	10
19. <u>Заказчик и Организатор открытого отбора кредитной организации</u>	10
20. <u>Орган, рассматривающий заявки</u>	10
21. <u>Порядок рассмотрения заявок</u>	10
22. <u>Предварительное изучение заявок</u>	10
23. <u>Изучение правомочности и квалификации участников отбора</u>	11
24. <u>Изучение приемлемости предлагаемых услуг и их соответствия условиям отбора</u>	11
25. <u>Действие «Организатора отбора» по отклоненным заявкам</u>	11
26. <u>Оценка заявок</u>	11
27. <u>Исправление ошибок</u>	12
28. <u>Подготовка заключений</u>	12
29. <u>Сопоставление заявок и определение победителей отбора</u>	12
30. <u>Контакты с «Организатором отбора», предложение вознаграждения, заключение тайного соглашения</u>	13
31. <u>Заключение Договора банковского вклада</u>	13
32. <u>Порядок заключения Договора банковского вклада</u>	13
33. <u>Ответственность сторон</u>	14
<u>III. Информационная карта</u>	15

IV. Техническая часть Конкурсной документации	16
<u>Приложение № 1</u>	234
<u>Приложение № 1 Приказ Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 года № 763</u>	24
Приложение № 1.1 Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 года № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности»	46
<u>Приложение № 2</u>	48
<u>Форма 1 Заявка на участие</u>	61
<u>Форма 1.1 Анкета участника отбора</u>	62
<u>Приложение № 3 Конкурсное предложение</u>	63
<u>Приложение № 4 Договор банковского вклада (проект)</u>	64

I. Приглашение к участию в отборе кредитных организаций для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты) .

Уважаемые господа!

Настоящим приглашаем Вас принять участие в открытом отборе кредитных организаций для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты), предназначенных для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки предпринимательства Республики Адыгея.

Форма торгов: открытый отбор

Организатор: Автономное учреждение Республики Адыгея «Фонд развития промышленности Республики Адыгея»

Местонахождение Организатора: 385006, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С

Почтовый адрес Организатора: 385006, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С

Контактное лицо, номер телефона, адрес электронной почты:

Хачак Сусана Рамазановна (8772) 57-97-96 (доб. 43), agentstvo_nnp@mail.ru

Предмет договора: Размещение временно свободных денежных средств Гарантийного фонда АУ РА «Фонд развития промышленности Республики Адыгея» в банковские вклады (депозиты).

Сумма средств Гарантийного фонда для размещения: 27 747 794,71 рублей

Средства гарантийного фонда будут размещены в банках, соответствующих условиям открытого конкурсного отбора, предложивших лучшие условия размещения денежных средств Гарантийного фонда.

Минимальная процентная ставка по банковскому вкладу (депозиту): от 3,7 % годовых.

Основным критерием отбора Банков для размещения в них средств гарантийного фонда во вклады (депозиты) – является предлагаемая ставка по депозиту.

Срок размещения средств: 365 дней

Место оказания услуг: Республика Адыгея, г. Майкоп

Порядок предоставления конкурсной документации:

Дата начала предоставления конкурсной документации – 01 марта 2021 г.

Конкурсная документация выдается по адресу: 385006, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С ежедневно в рабочие дни с 09 часов 00 минут до 13 часов 00 минут и с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени на основании письменного запроса участника размещение заказа в течении одного рабочего дня со дня получения запроса Организатором отбора без взимания платы или направляется по электронной почте по адресу, указанному в заявлении.

Конкурсная документация размещена на сайте в сети «Интернет» по адресу: frpra.ru

Порядок подачи заявки на участие в конкурсе:

Заявка подается по адресу: 385000, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская 324 ежедневно в рабочие дни с 09 часов 00 минут до 13 часов 00 минут и с 14 часов 00 минут до 17 часов 00 минут по московскому времени.

Дата начала приема заявок – 01 марта 2021 г.

Дата окончания приема заявок – 30 марта 2021 г.

Место, дата и время вскрытия конвертов с заявками на участие в конкурсе:

Вскрытие конвертов с заявками на участие в конкурсе осуществляется 31 марта 2021 года по адресу: 385006, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С

Место и дата рассмотрения заявок на участие в отборе осуществляется до 14 апреля 2021 года по адресу: 385006, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С

Дата, время и место оценки и сопоставления заявок на участие в конкурсе, подведения итогов конкурса - 16 апреля 2021 года по адресу: 385006, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С

АУ РА «Фонд развития промышленности



Р.А. Чич

II. Инструкции участникам отбора

1. Общие сведения отбора.

«Организатор отбора» – уполномоченный орган – Автономное учреждение Республики Адыгея «Фонд развития промышленности Республики Адыгея» (Фонд).

«Организатор отбора» проводит открытый отбор кредитных (финансовых) организаций для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты).

Открытый отбор проводится в соответствии со следующими нормативными актами:

- Действующим Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации;
- Приказом Министерства экономического развития и торговли Республики Адыгея от 04 марта 2014 г. №60-п «О Порядке использования Гарантийного фонда» (Приложение № 1);
- Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 года № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (Приложение № 1.1);
- Порядком отбора финансовых организаций для участия в программе гарантийного фонда АУ РА «Фонд развития промышленности Республики Адыгея» и порядок взаимодействия с ними в ходе реализации программы.
- Для участия в открытом отборе кредитные (финансовые) учреждения при наличии желания участвовать в отборе, должны своевременно подготовить и подать в письменном виде заявку. Порядок подготовки и подачи заявок установлен настоящей документацией по отбору кредитной организации.

«Организатор отбора» и Наблюдательный совет огласят, изучат, оценят и сопоставят поступившие заявки в порядке, установленном настоящей документацией по отбору кредитных организаций.

По результатам оценки заявок с победителем отбора уполномоченный орган подпишет Договор банковского вклада (Приложение № 4), в порядке и на условиях, установленных настоящей документацией по отбору кредитных организаций и нормами, установленными в указных документах.

«Организатору отбора» запрещается осуществлять координацию деятельности его участников, которая имеет, либо может иметь своим результатом ограничение конкуренции между участниками отбора или ущемление интересов отдельных его участников.

Ни одному из участников отбора не могут быть созданы преимущественные условия участия в отборе, в т.ч. доступ к конфиденциальной информации.

2. Требования к участникам отбора.

В настоящем отборе может принять участие любое юридическое лицо - кредитная (финансовая) организация, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, соответствующая критериям открытого отбора.

Участник отбора должен соответствовать обязательным требованиям, а именно:

Кредитные организации, в которых могут размещаться средства Фонда на банковские депозиты, должны соответствовать следующим требованиям:

- а) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- б) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год, а также аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний

отчетный год по банку или банковской группе, при вхождении потенциального банка-партнера в банковскую группу;

в) отсутствие факта применения санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России на дату подачи заявки на участие в конкурсе. К данному требованию не относится отзыв (приостановление) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;

г) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;

д) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

е) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

ж) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств гарантийной организации;

з) наличие у кредитной организации по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А—(RU) или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;

и) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

к) согласие на раскрытие информации по следующим показателям:

а) соблюдение (выполнение) обязательных экономических нормативов (на все отчетные даты в течение последних шести месяцев);

б) неприменение требований Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка на основе Федерального закона от 26.10.2002г. №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве);

в) отсутствие у банка в течение последнего полугодия просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России, и процентов по ним;

г) положительные финансовые результаты деятельности кредитной организации (отсутствие убытков) за прошедший отчетный год.

Соблюдение финансовых критериев отбора, указанных в пункте 2.1. настоящего Порядка, определяется за последние три отчетные даты.

Фонд устанавливает в качестве дополнительных требований к банкам, в которых размещаются средства Фонда на банковском вкладе (депозите):

- не иметь задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату подачи заявки на участие в отборе;

- не находится в реестре недобросовестных поставщиков товаров и услуг для государственных нужд;

- иметь опыт работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, а именно:

- иметь сформированный портфель кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи заявки;
- иметь специализированную (в форме письменного документа) технологию/программу/методику работы с субъектами малого и среднего предпринимательства – потенциальными заемщиками;
- иметь утвержденную Банком (в форме письменного документа) стратегию (программу) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства или отдельного раздела по вопросу кредитования субъекта малого и среднего предпринимательства в общей стратегии банка;
- иметь утвержденную (в форме письменного документа) методику оценки финансового состояния Заемщика, в том числе и методику экспресс-анализа кредитных заявок субъектов малого и среднего предпринимательства;
- иметь утвержденную (в форме письменного документа) методику и порядок работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда (для банков, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления «головного офиса» о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда.
- согласие на раскрытие и обмен информацией;
- принять на себя обязательство по предоставлению кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства и/или организациям инфраструктуры поддержки предпринимательства с привлечением дополнительного обеспечения Гарантийного фонда в размере объема средств размещенных на депозитном счете. (Заклучить Соглашение о сотрудничестве при его отсутствии).

3. Одна заявка для отбора кредитной организации от каждого участника.

Каждый участник отбора может подать только одну заявку. В случае если участник отбора подает более одной заявки, все заявки с его участием отклоняются, независимо от характера проведения и результатов отбора.

4. Затраты на участие в отборе.

Участник отбора несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей своей заявки, а «Организатор отбора» не отвечает и не имеет обязательств по этим расходам независимо от характера проведения и результатов отбора.

5. Право принимать или отклонять заявки по отбору кредитной организации.

«Организатор отбора» оставляет за собой право принимать или отклонять любую заявку в соответствии с настоящей документацией по отбору кредитных организаций.

«Организатор отбора» вправе отказаться от проведения настоящего отбора, не неся при этом никакой ответственности перед участниками отбора, которым такое действие может принести убытки.

6. Сроки и порядок извещения о проведении открытого отбора кредитных организаций для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты) и о его результатах.

Извещения о проведении отбора «Организатор отбора» размещает на официальном сайте fpra.ru, в срок не позднее, чем за 30 дней до окончания срока подачи заявок на участие в отборе.

Выписка из протокола Наблюдательного совета об определении победителя отбора рассылается «Организатором отбора» каждому участнику отбора в течение 5 (пяти) рабочих дней после срока подведения итогов отбора.

Документация открытого отбора кредитной организации для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты)

7. Содержание документации по отбору:

Документация по отбору включает:

- приглашение к участию в отборе;
- инструкции участникам отбора;
- информационную карту;
- техническую часть конкурсной документации;
- приложения;
- изменения документации по отбору в соответствии с настоящей инструкцией (при их наличии).

8. Предоставление и разъяснение документации по отбору и предоставление информации для оценки финансового состояния «Организатора отбора».

Информация по отбору разрабатывается «Организатором отбора» и выставляется на сайте fpra.ru.

Участник отбора, которому необходимо получить какие-либо разъяснения в отношении документации по отбору, может обратиться к «Организатору отбора» (контактному лицу) письмом (электронным письмом) или телеграммой (далее по тексту термин “телеграмма” означает также факс), которые направляются по адресу, указанному в документации по отбору.

В течение двух рабочих дней «Организатор отбора» должен письменно ответить на любой запрос участника отбора, связанный с разъяснением документации по отбору, полученный не позднее, чем за 5 дней до окончания срока подачи заявок.

Участник отбора, всю необходимую информацию для оценки финансового состояния «Организатора отбора» получает по письменному запросу, в рабочем порядке от «Организатора отбора» на бумажном или электронном носителях в сроки не позднее 5 (пяти) рабочих дней до окончания сроков подачи заявок.

9. Внесение изменений в документацию по отбору.

«Организатор отбора» может внести изменения в документацию по отбору не позднее, чем за 5 дней до дня окончания подачи заявок на участие в отборе. При этом срок подачи заявок на участие в отборе должен быть продлен так, чтобы до даты окончания подачи заявок такой срок составлял не менее 20 дней.

Все участники отбора, уведомляются о внесенных изменениях электронной почтой, письмом или телеграммой.

Внесенные изменения в дальнейшем являются составной частью документации по отбору.

Инструкция по подготовке заявок для отбора финансовых организаций

10. Язык заявки для отбора.

Заявка, подготовленная участником отбора, а также вся корреспонденция и документация, связанные с этой заявкой, которыми обменялись участник отбора и «Организатор отбора», должны быть написаны на русском языке.

Использование другого языка для подготовки заявки считается существенным отклонением от требований и условий настоящей документации по отбору и ведет к отклонению заявки в соответствии с настоящей документацией по отбору.

11. Валюта заявки для отбора.

Все суммы и размеры денежных средств должны быть выражены в рублях Российской Федерации.

Выражение денежных сумм в другой валюте считается существенным отклонением от требований и условий настоящей документации по отбору и ведет к отклонению заявки в соответствии с настоящей документацией по отбору.

12. Срок действия заявки.

Заявка остается в силе в течение периода, указанного в ней участником отбора.

Срок действия заявки не должен быть меньше срока, установленного в информационной карте. Указание меньшего срока действия заявки считается существенным отклонением от требований и условий настоящей документации по отбору и ведет к отклонению заявки.

В случае продления срока окончания представления заявок в соответствии с настоящей инструкцией «Организатор отбора» может попросить участника отбора продлить срок действия его заявки. Запросы и ответы при этом должны оформляться в письменном виде.

Участнику отбора, удовлетворившему предложение «Организатора отбора», не будет вменено в обязанность или разрешено вносить изменения в свою заявку.

13. Подготовка заявки.

Участник отбора предоставляет заявку (заявление) на участие в отборе (Приложение 2, форма 1) (с приложением необходимых документов) в соответствии с требованиями настоящей документации по отбору.

Неполное предоставление документов или предоставление документов с отклонением от установленных в настоящей документации по отбору форм, считается отклонением от требований и условий настоящей документации по отбору и может привести к отклонению заявки (по усмотрению «Организатора отбора»).

Участник отбора несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей своей заявки, «Организатор отбора» ни в каких случаях не имеет обязанностей и не несет ответственности за такие расходы.

Участник отбора должен предоставить заявку в полном объеме.

14. Документы, подтверждающие правомочность и квалификацию участника отбора.

Участник отбора, предоставивший в составе своей заявки документы, перечень которых указан в информационной карте, подтверждает правомочность своего участия в отборе и свою квалификацию.

15. Оформление и подписание заявки.

Участник отбора должен подготовить оригинал заявки.

Оригинал заявки должен быть отпечатан или написан шариковой ручкой (чернилами), подписан руководителем или лицом, уполномоченным на подписание заявки и имеющим соответствующую доверенность, с указанием даты заполнения, и заверен печатью участника отбора.

Исправления будут иметь силу в тех случаях, когда они подписаны лицом, подписавшим заявку.

16. Подача и прием заявок.

Заявка должна быть получена «Организатором отбора» по адресу, указанному в настоящей документации по отбору.

Заявка на участие в отборе сдается контактному лицу «Организатора отбора», которое регистрирует поступающие заявки и выдает лицу, предоставившему заявку, расписку о получении заявки.

«Организатор отбора» заканчивает принимать заявки в срок, указанный в информационной карте.

17. Опоздавшие заявки.

Заявки на участие в отборе, полученные по истечении срока приема заявок, возвращаются предоставившему их участнику отбора.

18. Изменения в заявках и их отзыв.

Участник отбора вправе внести изменение в заявку или отозвать ее, направив «Организатору отбора» уведомление в письменном виде, которое тот получит до истечения установленного срока подачи заявок, в любое время.

Уведомление участника отбора об изменении или отзыве должно быть подано «Организатору отбора» в письменной форме. Уведомление об отзыве может быть также направлено «Организатору отбора» по факсу.

Никакие изменения не вносятся в заявку после истечения окончательного срока их подачи.

Регламент по организации и проведению открытого отбора

19. Заказчик и Организатор открытого отбора кредитной организации.

Заказчиком открытого отбора кредитной организации является автономное учреждение Республики Адыгея «Фонд развития промышленности Республики Адыгея».

Организатором открытого отбора кредитной организации является автономное учреждение Республики Адыгея «Фонд развития промышленности Республики Адыгея».

20. Орган, рассматривающий заявки.

Заявки рассматриваются «Организатором отбора», «Наблюдательным советом».

21. Порядок рассмотрения заявок.

«Организатор отбора» и «Наблюдательный совет» осуществляют рассмотрение заявок в следующем порядке:

- а) предварительное изучение заявок отбора («Организатор отбора»);

- б) изучение правомочности участников отбора («Организатор отбора»);
- в) изучение приемлемости оказываемых услуг и их соответствия требованиям документации по отбору («Организатор отбора»);
- г) оценка заявок, присвоение рейтинга («Организатор отбора»);
- д) подготовка заключений («Организатор отбора»);
- е) сопоставление заявок и определение победителей отбора («Наблюдательный совет»)

Результаты оформляются в виде заключений и протоколов.

22. Предварительное изучение заявок.

«Организатор отбора» изучает заявки на их соответствие требованиям документации по отбору, составу входящих в нее документов и их оформлению (предмет их полноты, всех подписей и печатей на документах, а также правильности оформления заявок в целом).

Если заявка по существу не отвечает требованиям, то она отклоняется.

Заявка считается отвечающей требованиям, если она соответствует условиям и положениям документации по отбору без существенных отклонений или оговорок.

«Организатор отбора» имеет право не принимать во внимание мелкие погрешности, несоответствия или неточности заявки, если это существенным образом не влияет на ход и результат оценки и сопоставления заявок.

23. Изучение правомочности и квалификации участников отбора.

«Организатор отбора» изучает правомочность участников отбора на соответствие требованиям, изложенным в настоящей документации по отбору на основе представленных участниками отбора в составе своей заявки документов, подтверждающих правомочность участников.

Указание неверных или неточных сведений в заявке и приложениях к ней может служить основанием для отклонения заявки.

В случае если по результатам изучения правомочности участник отбора был признан неправомочным в соответствии с требованиями настоящей документации по отбору, заявка такого участника отбора отклоняется.

24. Изучение приемлемости предлагаемых услуг и их соответствия условиям отбора.

Изучение приемлемости услуг и их соответствия условиям отбора осуществляет «Организатор отбора».

Предлагаемые услуги должны удовлетворять требованиям, приведенным в настоящей документации по отбору.

Изучение соответствия услуг условиям отбора осуществляется на основании представленных участником отбора в составе заявки документов.

Заявка, содержащая предложение на оказание услуг, не отвечающего условиям отбора, отклоняется.

25. Действие «Организатора отбора» по отклоненным заявкам.

«Организатор отбора», при отклонении предоставленной заявки от участия в открытом отборе, уведомляет об этом участников отбора в письменной форме.

26. Оценка заявок.

Оценка заявок на участие в конкурсе в целях выявления лучших из предложенных условий исполнения договора в соответствии с критерием «Ставка по депозиту»:

1.1.1. Критерий «Ставка по депозиту».

На основании сведений, которые представили участники конкурса в заявках, устанавливается максимальная из всех поступивших заявок процентная ставка по депозитам, являющаяся базовой величиной (A_{max}), для определения рейтинга заявки по настоящему критерию.

Рейтинг, присуждаемый заявке по настоящему критерию, определяется по формуле:

$$Ra_i = \frac{A_i}{A_{max}} \times 100, \text{ где:}$$

Ra_i – рейтинг, присуждаемый i -й заявке по указанному критерию;

A_{max} – максимальная процентная ставка по вкладам (депозитам), предложенная участником;

A_i – предложение i -го участника конкурса по процентной ставке по вкладу (депозиту).

Дробное значение рейтинга округляется до двух десятичных знаков после запятой по математическим правилам округления.

Заявке, набравшей наибольший рейтинг, присваивается первый номер. Остальным заявкам присваиваются порядковые номера – второй, третий - в соответствии с убыванием рейтингов.

В случае, если в нескольких заявках на участие в конкурсе содержатся одинаковые условия исполнения договора, меньший порядковый номер присваивается заявке, которая поступила ранее других заявок, содержащих такие условия. Так же берется во внимание наличие у финансовой организации, заключенное с Фондом Соглашения о сотрудничестве по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства под обеспечение Гарантийного фонда, а также объем и количество выданных кредитов с привлечением обеспечения Гарантийного фонда.

27. Исправление ошибок.

Заявки, признанные по существу отвечающими требованиям, проверяются на предмет наличия арифметических ошибок.

Ошибки исправляются следующим образом:

– если имеется расхождение между цифрами и словами, то преимущество имеет сумма, выраженная словами;

– если имеется расхождение между единичной расценкой и общей суммой, полученной в результате умножения единичной расценки на количество, преимущество будет иметь цена, предложенная поставщиком за единицу продукции, при этом сумма будет откорректирована.

Сумма, указанная в заявке, корректируется в соответствии с вышеизложенными правилами исправления ошибок и считается, при согласии участника отбора, обязательной. Если участник отбора не принимает исправление, его заявка отклоняется.

28. Подготовка заключений.

По результатам предварительного изучения заявок, изучения правомочности участников отбора, приемлемости оказываемых услуг, их соответствия требованиям и выставив оценки (рейтинг) заявкам, «Организатор отбора» составляет заключения по каждой заявке для «Наблюдательного совета».

29. Сопоставление заявок и определение победителей отбора.

Изучив заключения «Организатора отбора» по каждой заявке, «Наблюдательный совет» сопоставляет заявки, которые были признаны по существу соответствующими требованиям документации по отбору и получили оценки (рейтинг), Финансовым организациям, предложившим наилучшие условия работы совместно с Фондом по программе Гарантийный фонд, присваиваются порядковые номера по возрастающей, начиная с номера 1 (один) и т.д. в соответствии с условиями, указанными ими в заявках, и они признаются победителями отбора. Присвоение порядковых номеров, объявление победителей отбора отражаются в протоколе заседания «Наблюдательного совета» (данный протокол передается «Организатору отбора») «Организатор отбора» в течение пяти рабочих дней с даты получения протокола «Наблюдательного совета» рассылает в письменном виде выписки из протокола заседания «Наблюдательного совета» всем участникам отбора. После вышеуказанной процедуры все документы (поступившие заявки на участие в отборе, заключения, протоколы, документация по отбору с изменениями и дополнениями) хранятся у «Организатора отбора» не менее трех лет.

30. Контакты с «Организатором отбора», предложение вознаграждения, заключение тайного соглашения.

Участник отбора имеет право в письменном виде запрашивать у «Организатора отбора» разъяснения, касающиеся документации отбора, необходимую информацию для определения его финансового состояния.

Участник отбора не должен вступать в контакты с «Организатором отбора» по каким-либо другим вопросам, связанным с его заявкой, с момента объявления отбора до момента получения информации о победителях отбора от «Организатора отбора».

«Организатор отбора» вправе отклонить заявку, если установит, что участник отбора, предоставивший данную заявку, предложил, дал или согласился дать прямо или косвенно служащему, который работал или работает у «Организатора отбора», вознаграждение в любой форме в качестве стимула, для принятия решения в его пользу.

31. Заключение Договора банковского вклада.

«Организатор отбора» подпишет Договор банковского вклада с тем участником отбора, заявка которого признана победителем отбора.

32. Порядок заключения Договора банковского вклада.

В соответствии с принятым «Наблюдательным советом» решением директор Фонда обязан в срок не позднее 10 (Десяти) банковских дней заключить с Банком победителем – участником программы Договор банковского вклада по типовой форме (Приложение № 4).

Требования к договору банковского вклада (депозита):

Договор банковского вклада (депозита) заключается по форме Фонда, (далее – Договор) либо предлагаемый Банком договор, должен содержать следующие обязательные условия.

1. Возможность безусловного полного изъятия или изъятия части средств без потери доходности, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком уведомления об изъятии, без потери доходности.
2. Срок размещения средств устанавливается Фондом в Конкурсной документации о проведении отбора.
3. Ежемесячное начисление и выплата процентов по вкладу (депозиту), без возможности снижения процентной ставки в период действия договора.
4. Возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов по истечению срока действия Договора производится в последний день срока действия договора. Если последний день срока Договора приходится на нерабочий (выходной, праздничный) день, возврат суммы вклада (депозита) и подлежащих уплате процентов производится в первый рабочий день, следующий за последним днем действия договора.
5. Обязанность Банка, в случае введения в отношении него санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, к данному требованию не относится отзыв/приостановление лицензии профессионального Банка рынка ценных бумаг в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее следующего дня после введения санкций.
6. Обязанность Банка, в случае снижения по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А—(RU) или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-», уведомить Фонд в трехдневный срок о снижении рейтинга и вернуть сумму депозита без потери доходности на счет Фонда в течение пяти рабочих дней.
7. В случае, если победитель отбора не подпишет Договор банковского вклада в порядке и сроки, указанные в документации по отбору, признание его в качестве победителя аннулируется «Организатором отбора». В этом случае «Организатор отбора» приглашает в письменной форме для подписания Договора банковского вклада участника, имеющего следующий по возрастанию номер после номера победителя отбора.

33. Ответственность сторон.

«Организатор отбора» и участники отбора несут ответственность за соблюдение установленных правил и процедур подготовки и проведения отбора в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

III. ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА

Нижеследующие условия проведения конкурса – информационная карта конкурсной документации – является неотъемлемой частью настоящей конкурсной документации и дополнением к инструкции по подготовке заявок на участие в конкурсе.

В случае противоречия между положениями инструкции по подготовке конкурсных заявок и положениями настоящей информационной карты конкурсной документации, данная информационная карта имеет преобладающую силу.

№ п/п	Наименование параметра	Значение параметра
1.	Наименование Организатора, контактная информация	Автономное учреждение Республики Адыгея «Фонд развития промышленности Республики Адыгея» (далее – Заказчик) 385006, РА, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С тел. (8772) 57-97-96 (доб. 43), E-mail: agentstvo_rmp@mail.ru Контактное лицо: Хачак Сусана Рамазановна
2.	Форма торгов и предмет договора	Открытый отбор на размещение временно свободных денежных средств Гарантийного фонда АУ РА «ФРПРА» в банковские вклады (депозиты), предназначенных для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки предпринимательства Республики Адыгея. Сумма средств Гарантийного фонда для размещения: 27 747 794,71 рублей Средства будут размещены в банках, соответствующих условиям конкурсного отбора, предложивших лучшие условия размещения средств Гарантийного фонда. Основным критерием отбора банков для размещения в них средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) является предлагаемая ставка по депозиту.
3.	Место, условия оказания услуг, срок размещения депозита	г. Майкоп, условия и срок – в технической части конкурсной документации
4.	Минимальная ставка по депозиту	От 3,7 % годовых
5.	Источник финансирования заказа, валюта	средства Организатора, рубли
6.	Срок и место подачи заявок на участие в конкурсе	Дата начала приема заявок – 01 марта 2021 г. Дата окончания приема заявок – 30 марта 2021 г. в 17 часов 00 московского времени. Место подачи заявок на участие в конкурсе: 385000, РА, г. Майкоп, ул. Пионерская 324
7.	Дата, место и порядок вскрытия конвертов с заявками на участие в конкурсе	31 марта 2021 года по адресу: РА, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С Конверты с заявками на участие в конкурсе вскрываются в соответствии с порядковым номером, присвоенным при их регистрации.

8.	Дата, время и место рассмотрения заявок	До 14 апреля 2021 г. по адресу: РА, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С
9.	Дата, время и место оценки и сопоставления заявок на участие в конкурсе, подведения итогов конкурса	16 апреля 2021 года по адресу: РА, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С
10.	Срок, в течение которого победитель конкурса должен подписать проект договора	Договор должен быть заключен сторонами не позднее десяти рабочих дней со дня размещения на официальном сайте протокола оценки и сопоставления заявок.
11.	Обеспечение заявки	Не требуется
12.	Победитель конкурса	Участник конкурса, полностью соответствующий требованиям, указанным в конкурсной документации, заявке которой присвоен первый порядковый номер в соответствии с рейтингом.

IV. ТЕХНИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ КОНКУРСНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ

№ п/п	Наименование заполняемого поля	Сведения
Сведения об Организаторе		
1.	Полное наименование организации	Автономное учреждение Республики Адыгея «Фонд развития промышленности Республики Адыгея»
2.	Краткое наименование организации	АУ РА «ФРПРА»
3.	Организационно-правовая форма	Автономное учреждение, Фонд
4.	ОГРН, ИНН	ИНН 0105015251 КПП 010501001 ОГРН 1140100000160
5.	Юридический адрес	385006, РА, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С
6.	Почтовый адрес	385006, РА, г. Майкоп, ул. Калинина 210 С
Требования к условиям депозита		
1.	Сумма депозита	Общая сумма депозита 27 747 794,71 рублей.
2.	Валюта депозита	Российский рубль
3.	Срок депозита	365 дней Пролонгация не производится
4.	Минимальная процентная ставка по депозиту	От 3,7 % годовых
5.	Выплата процентов по депозиту	ежемесячно, на счет Организатора
6.	Капитализация процентов по депозиту	Не производится
7.	Пополнение депозита	Не производится
8.	Возврат депозита	В день окончания срока депозита, на счет Организатора
9.	Досрочный возврат депозита	Предусматривается: частичный или полный При этом Заказчик предупреждает о необходимости досрочного возврата

10.	Место оказания услуг	г. Майкоп
11.	Требования к участникам	<p>Кредитные организации, в которых могут размещаться средства Гарантийного фонда на банковские депозиты, должны соответствовать следующим требованиям:</p> <p>а) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;</p> <p>б) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год, а также аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний отчетный год по банку или банковской группе, при вхождении потенциального банка-партнера в банковскую группу;</p> <p>в) отсутствие факта применения санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, а также в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России на дату подачи заявки на участие в конкурсе. К данному требованию не относится отзыв (приостановление) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;</p> <p>г) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет» в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России;</p> <p>д) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;</p> <p>е) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;</p> <p>ж) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств гарантийной организации;</p> <p>з) наличие у кредитной организации по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство</p>

	<p>(Акционерное общество) не ниже уровня «А—(RU) или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-»;</p> <p>и) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;</p> <p>к) согласие на раскрытие информации по следующим показателям:</p> <p>а) соблюдение (выполнение обязательных экономических нормативов;</p> <p>б) неприменение требований Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка на основе Федерального закона от 25.02.1999г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных и организаций»;</p> <p>в) отсутствие у банка в течение последнего полугодия просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России, и процентов по ним;</p> <p>г) положительные финансовые результаты деятельности кредитной организации (отсутствие убытков) за прошедший отчетный год.</p> <p>Соблюдение финансовых критериев отбора, указанных выше, определяется за последние три отчетные даты.</p> <p>Фонд устанавливает в качестве дополнительных требований к банкам, в которых размещаются средства Фонда на банковском вкладе (депозите):</p> <ul style="list-style-type: none"> - не иметь задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды на дату подачи заявки на участие в отборе; - не находится в реестре недобросовестных поставщиков товаров и услуг для государственных нужд; - иметь опыт работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, а именно: иметь сформированный портфель кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи заявки; иметь специализированную (в форме письменного документа) технологию/программу/методику работы с субъектами малого и среднего
--	--

		<p>предпринимательства – потенциальными заемщиками;</p> <p>иметь утвержденную Банком (в форме письменного документа) стратегию (программу) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства или отдельного раздела по вопросу кредитования субъекта малого и среднего предпринимательства в общей стратегии банка;</p> <p>иметь утвержденную (в форме письменного документа) методику оценки финансового состояния Заемщика, в том числе и методику экспресс-анализа кредитных заявок субъектов малого и среднего предпринимательства;</p> <p>иметь утвержденную (в форме письменного документа) методику и порядок работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда (для банков, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления «головного офиса» о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда</p> <p>- принять на себя обязательство по предоставлению кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства и/или организациям инфраструктуры поддержки предпринимательства с привлечением дополнительного обеспечения Гарантийного фонда в размере объема средств размещенных на депозитном счете. (заключить Соглашение о сотрудничестве при его отсутствии)</p>
12	Документы, подтверждающие правомочность участника отбора (необходимые к предоставлению)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Заявка (заявление) на участие в отборе 2. Анкета участника отбора 3. Конкурсное предложение 4. Документы, подтверждающие полномочия лица на осуществление действий от имени участника отбора, или копии, заверенные подписью руководителя или иного уполномоченного лица и печатью кредитной организации. 5. Полученная не ранее чем за 1 месяц до дня подачи заявки выписка из единого государственного реестра юридических лиц. 6. Копия Генеральной (универсальной или базовой) лицензии на право осуществления банковской деятельности, дающей право размещения средств

		<p>юридических лиц во вклады, выданной в установленном порядке, в соответствии действующим законодательством РФ, заверенная подписью руководителя и печатью кредитной организации.</p> <p>7. Копии аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год, и аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО за последний отчетный год по банку или банковской группе, при вхождении потенциального банка-партнера в банковскую группу.</p> <p>8. Письмо об отсутствии факта применения санкций Банка России в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, приостановление действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, отсутствие неисполненных предписаний Банка России, на дату подачи заявки на участие в конкурсе. К данному требованию не относится отзыв (приостановление) лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.</p> <p>9. Справка о величине собственных средств (капитала) Банка.</p> <p>10. Справка о сроке ведения деятельности Банка с даты регистрации.</p> <p>11. Справка об отсутствии действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России.</p> <p>12. Справка об отсутствии у кредитной организации в течение 12 месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним.</p> <p>13. Справка об отсутствии факта просроченной задолженности по ранее размещенным депозитам Гарантийного фонда.</p> <p>14. Наличие у кредитной организации по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А—(RU) или кредитного рейтингового агентства</p>
--	--	--

		<p>Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-».</p> <p>15. Подтверждение участия кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации;</p> <p>16. Согласие на раскрытие информации по следующим показателям:</p> <p>а) соблюдение (выполнение обязательных экономических нормативов (на все отчетные даты в течение последних шести месяцев);</p> <p>б) неприменение требований Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка на основе Федерального закона от 25.02.1999г. №40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных и организаций;</p> <p>в) отсутствие у банка в течение последнего полугодия просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России, и процентов по ним;</p> <p>г) положительные финансовые результаты деятельности кредитной организации (отсутствие убытков) за прошедший отчетный год.</p> <p>Соблюдение финансовых критериев отбора, указанных выше, определяется за последние три отчетные даты.</p> <p>Фонд устанавливает в качестве дополнительных требований к банкам, в которых размещаются средства Фонда на банковском вкладе (депозите):</p> <ul style="list-style-type: none"> - не иметь задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня или государственные внебюджетные фонды по состоянию на дату подачи заявки на участие в отборе (справка из налогового органа); - не находиться в реестре недобросовестных поставщиков товаров и услуг для государственных нужд (справка); - иметь опыт работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставить следующие документы: <ul style="list-style-type: none"> - Письмо о сформированном портфеле кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи заявки; - Копию утвержденной «Банком» (в форме письменного документа) технологию/программу/методику работы с
--	--	--

		<p>субъектами малого и среднего предпринимательства, заверенная подписью руководителя или иного уполномоченного лица и печатью кредитной организации;</p> <p>-Копии утвержденной стратегии (программы) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (предоставления указанной категории банковских гарантий) или отдельного раздела по вопросу кредитования субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства банковских гарантий в общей стратегии банка, заверенные подписью руководителя или иного уполномоченного лица и печатью кредитной организации;</p> <p>-Копия утвержденной методики оценки финансового состояния заемщика – субъекта малого и среднего предпринимательства, в том числе копия методики экспресс-анализа кредитных заявок субъектов малого и среднего предпринимательства, заверенные подписью руководителя или иного уполномоченного лица и печатью кредитной организации;</p> <p>-Копия утвержденной (в форме письменного документа) методики и/или порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение кредитного договора, обеспеченного поручительством Фонда (для банков, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления «головного офиса» о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Заемщиком обязательств по кредитному договору, обеспеченному поручительством Фонда.</p> <p>- Предоставить Фонду справку – обязательство по предоставлению кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства и/или организациям инфраструктуры поддержки предпринимательства с привлечением дополнительного обеспечения Гарантийного фонда в размере объема средств размещенных на депозитном счете. (Заклучить Соглашение о сотрудничестве при его отсутствии)</p> <p>Участник отбора изучив финансовое состояние Фонда, самостоятельно выводит и предоставляет следующую информацию в виде Конкурсного</p>
--	--	--

		<p>предложения (Приложение № 3):</p> <p>размер Гарантийного фонда, который он хотел бы разместить у себя;</p> <p>условия размещения средств Гарантийного фонда (эффективная процентная ставка при размещении средств гарантийного фонда, %);</p> <p>срок размещения средств гарантийного фонда.</p>
--	--	---

МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**ПРИКАЗ**
от 28 ноября 2016 г. N 763**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ТРЕБОВАНИЙ
К ФОНДАМ СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ (ГАРАНТИЙНЫМ ФОНДАМ,
ФОНДАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ) И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Список изменяющих документов
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651,
от 10.12.2018 N 694, от 14.03.2019 N 125, от 01.06.2020 N 323,
от 07.09.2020 N 573)

В соответствии с частью 5 статьи 15.2 Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; N 43, ст. 5084; 2008, N 30, ст. 3615, 3616; 2009, N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6441; 2010, N 28, ст. 3553; 2011, N 27, ст. 3880; N 50, ст. 7343; 2013, N 27, ст. 3436, 3477; N 30, ст. 4071; N 52, ст. 6961; 2015, N 27, ст. 3947; 2016, N 1, ст. 28; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4198) и Положением о Министерстве экономического развития Российской Федерации, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 5 июня 2008 г. N 437 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 24, ст. 2867; N 46, ст. 5337; 2009, N 3, ст. 378; N 18, ст. 2257; N 19, ст. 2344; N 25, ст. 3052; N 26, ст. 3190; N 38, ст. 4500; N 41, ст. 4777; N 46, ст. 5488; 2010, N 5, ст. 532; N 9, ст. 960; N 10, ст. 1085; N 19, ст. 2324; N 21, ст. 2602; N 26, ст. 3350; N 40, ст. 5068; N 41, ст. 5240; N 45, ст. 5860; N 52, ст. 7104; 2011, N 6, ст. 888; N 9, ст. 1251; N 12, ст. 1640; N 14, ст. 1935; N 15, ст. 2131; N 17, ст. 2411, 2424; N 32, ст. 4834; N 36, ст. 5149, 5151; N 39, ст. 5485; N 43, ст. 6079; N 46, ст. 6527; 2012, N 1, ст. 170, 177; N 13, ст. 1531; N 19, ст. 2436, 2444; N 27, ст. 3745, 3766; N 37, ст. 5001; N 39, ст. 5284; N 51, ст. 7236; N 52, ст. 7491; N 53, ст. 7943; 2013, N 5, ст. 391; N 14, ст. 1705; N 33, ст. 4386; N 35, ст. 4514; N 36, ст. 4578; N 45, ст. 5822; N 47, ст. 6120; N 50, ст. 6606; N 52, ст. 7217; 2014, N 6, ст. 584; N 15, ст. 1750; N 16, ст. 1900; N 21, ст. 2712; N 37, ст. 4954; N 40, ст. 5426; N 42, ст. 5757; N 44, ст. 6072; N 48, ст. 6871; N 49, ст. 6957, 7100; N 50, ст. 7123; N 51, ст. 7446; 2015, N 1, ст. 219; N 6, ст. 965; N 7, ст. 1046; N 16, ст. 2388; N 20, ст. 2920; N 22, ст. 3230; N 24, ст. 3479; N 30, ст. 4589; N 36, ст. 5050; N 41, ст. 5671; N 43, ст. 5977; N 44, ст. 6140; N 46, ст. 6377, 6388; 2016, N 2, ст. 325, 336; N 5, ст. 697; N 7, ст. 994; N 17, ст. 2409, 2410; N 23, ст. 3312; N 28, ст. 4741; N 29, ст. 4822; N 31, ст. 5013; N 35, ст. 5332; N 42, ст. 5943; N 43, ст. 6029; N 45, ст. 6273), приказываю:

1. Утвердить прилагаемые требования к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности.

2. Утратил силу. - Приказ Минэкономразвития России от 14.03.2019 N 125.

3. Установить, что положения настоящего приказа, касающиеся оказания поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. N 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 49, ст. 7494; 2020, N 24, ст. 3740).

(п. 3 введен Приказом Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

Врио Министра
Е.И.ЕЛИН

**ТРЕБОВАНИЯ
К ФОНДАМ СОДЕЙСТВИЯ КРЕДИТОВАНИЮ (ГАРАНТИЙНЫМ ФОНДАМ,
ФОНДАМ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ) И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Список изменяющих документов
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651,
от 10.12.2018 N 694, от 01.06.2020 N 323, от 07.09.2020 N 573)

I. Общие положения

1.1. Настоящие требования к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) (далее - региональная гарантийная организация, РГО) и их деятельности (далее - Требования) устанавливаются в соответствии с частью 5 статьи 15.2 Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; N 43, ст. 5084; 2008, N 30, ст. 3615, 3616; 2009, N 31, ст. 3923; N 52, ст. 6441; 2010, N 28, ст. 3553; 2011, N 27, ст. 3880; N 50, ст. 7343; 2013, N 27, ст. 3436, 3477; N 30, ст. 4071; N 52, ст. 6961; 2015, N 27, ст. 3947; 2016, N 1, ст. 28; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4198) (далее - Федеральный закон N 209-ФЗ), за исключением требований к формам отчетов о деятельности региональных гарантийных организаций и порядку предоставления указанных отчетов.

II. Общие требования к РГО

2.1. В целях осуществления деятельности, направленной на обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - субъекты МСП) и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее - организации инфраструктуры поддержки), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительства и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - деятельность по предоставлению поручительства и (или) независимых гарантий), РГО должна сформировать гарантийный капитал за счет средств бюджетов всех уровней, финансового результата от деятельности РГО, иных целевых поступлений.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

Размер гарантийного капитала РГО должен устанавливаться по состоянию на начало и конец отчетного периода (квартал, год) на уровне стоимости чистых активов РГО по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности РГО на начало и конец соответствующего отчетного периода (квартал, год) и должен определяться как разность между величиной принимаемых к расчету активов и величиной принимаемых к расчету обязательств с учетом необходимости обеспечения ведения самостоятельного учета средств целевого финансирования, предоставленных из бюджетов всех уровней для осуществления деятельности, связанной с предоставлением поручительства и (или) независимых гарантий, и утверждаться высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.

В случае учета средств целевого финансирования, полученных РГО в целях осуществления деятельности по предоставлению поручительства и (или) независимых гарантий, в составе доходов будущих периодов стоимость чистых активов РГО должна быть увеличена на сумму таких доходов будущих периодов.
(п. 2.1 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

2.2. РГО в целях стратегического обеспечения деятельности по предоставлению поручительства и (или) независимых гарантий разрабатывает программу деятельности РГО на трехлетний период, включающую:

- 1) анализ деятельности РГО;
- 2) ежегодные целевые значения ключевых показателей эффективности;
- 3) мероприятия по продвижению гарантийных продуктов, расширению партнерской сети и позиционированию РГО;

4) комплекс мероприятий по достижению целевых значений ключевых показателей эффективности.

Программа деятельности РГО на трехлетний период утверждается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.

2.3. Ключевыми показателями эффективности деятельности РГО являются:

1) годовой размер поручительств и (или) независимых гарантий, предоставленных субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", с учетом поручительств и (или) независимых гарантий, выданных в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами и (или) независимыми гарантиями РГО (при наличии сделок по согарантии);

(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323, от 07.09.2020 N 573)

2) годовой объем привлеченного субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", финансирования с помощью предоставленных РГО поручительств и (или) независимых гарантий, с учетом средств, привлеченных по поручительствам и (или) независимым гарантиям в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами и (или) независимыми гарантиями РГО (при наличии сделок по согарантии);

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

3) отношение действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО, рассчитанных с учетом поручительств и (или) независимых гарантий, предоставленных субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в рамках согарантий в части, обеспеченной поручительствами и (или) независимыми гарантиями РГО (при наличии сделок по согарантии), к сумме ее гарантийного капитала на отчетную дату;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

4) результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности РГО, рассчитанный по формуле, приведенной в Приложении N 1 к настоящим Требованиям.

2.4. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организациям инфраструктуры поддержки осуществляется РГО:

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

1) для обеспечения обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки - участников закупок, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. N 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, N 30, ст. 4571; N 50, ст. 7343; 2012, N 53, ст. 7649; 2013, N 23, ст. 2873; N 27, ст. 3452; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6961; 2014, N 11, ст. 1091; 2015, N 1, ст. 11; N 27, ст. 3947, 3950, 4001; N 29, ст. 4375; 2016, N 15, ст. 2066; N 27, ст. 4169, 4254; 2017, N 1, ст. 15; N 24, ст. 3477) (далее - Закон о закупках) или Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. N 44-ФЗ "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 14, ст. 1652; N 27, ст. 3480; N 52, ст. 6961; 2014, N 23, ст. 2925; N 30, ст. 4225; N 48, ст. 6637; N 49, ст. 6925; 2015, N 1, ст. 11, 51, 72; N 10, ст. 1393, 1418; N 14, ст. 2022; N 27, ст. 3979, 4001; N 29, ст. 4342, 4346, 4352, 4353, 4375; 2016, N 1, ст. 10, 89; N 11, ст. 1493; N 15, ст. 2058, 2066; N 23, ст. 3291; N 26, ст. 3872, 3890; N 27, ст. 4199, 4247, 4253, 4254, 4298; 2017, N 1, ст. 15, 30, 41; N 9, ст. 1277; N 14, ст. 1995, 2004; N 18, ст. 2660; N 24, ст. 3475, 3477; N 31, ст. 4747, 4760, 4780) (далее соответственно - Закон о контрактной системе, участники закупок);

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

2) по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах (далее - Договоры), заключаемых с кредитными организациями, лизинговыми компаниями, микрофинансовыми и иными организациями, осуществляющими финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки (далее - финансовые организации), заключившими с РГО соглашения о сотрудничестве. РГО должна обеспечить наличие не менее 2 (двух) действующих соглашений с финансовыми организациями;

(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

3) по обязательствам субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки, связанным с уплатой процентов по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, в отношении которых ранее поручительства и (или) независимые гарантии не предоставлялись, в случае введения режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, N 35, ст. 3648; 2020, N 14, ст. 2028) (далее соответственно - режим повышенной готовности, режим чрезвычайной ситуации), в отношении территории, на которой указанные субъекты МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки осуществляют свою деятельность. Предоставление поручительств и (или) независимых гарантий субъектам МСП и (или) организациям инфраструктуры поддержки осуществляется в отношении обязательств по уплате указанных процентов, возникающих в период действия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации.
(пп. 3 введен Приказом Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

2.5. РГО использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам независимых гарантий.

2.6. РГО планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств РГО по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств РГО, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий (далее - операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.
(п. 2.6 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

2.7. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий РГО вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению высшего или иного уполномоченного органа управления РГО.
(п. 2.7 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

2.8. Утратил силу. - Приказ Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651.

2.9. РГО подлежит ежегодному ранжированию акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (далее - АО "Корпорация "МСП") с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности РГО как участника национальной гарантийной системы, в соответствии с Федеральным законом N 209-ФЗ.
(п. 2.9 введен Приказом Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

**III. Порядок определения объема обеспечения РГО
исполнения субъектами МСП, а также физическими лицами, применяющими
специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход",
и организациями инфраструктуры поддержки обязательств
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)**

3.1. РГО определяет объем поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам конкретного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, поступившей в РГО из финансовой организации или от участника закупки, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки поручительств и (или) независимых гарантий данных РГО.
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

3.1.1. Для целей настоящих Требований под обязательствами участника закупки понимается:

1) обеспечение заявки на участие в закупке;

2) обязательство по исполнению контракта.

(п. 3.1.1 введен Приказом Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

3.2. Для целей настоящих Требований под обязательствами субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

3.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организации инфраструктуры поддержки устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

- 1) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала РГО, для РГО с гарантийным капиталом менее 700 млн. рублей;
- 2) 10% гарантийного капитала РГО, но не более 100 млн. рублей, для РГО с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей.

3.4. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала РГО.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства РГО по договору поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительства и (или) независимых гарантий, действующих в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки.
(абзац введен Приказом Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323; в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

3.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на заемщика осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления РГО в случае изменения размера гарантийного капитала.

3.6. Ответственность РГО перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с Законом о закупках или Законом о контрактной системе (далее - заказчик), или финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному Договору на дату предъявления требования заказчиком или финансовой организацией по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией РГО.
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

3.7. Ответственность РГО перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по заключенному Договору на дату предъявления требования финансовой организации по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством и (или) независимой гарантией РГО, не может превышать 95% от суммы неисполненных обязательств для РГО с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей при условии, что

стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства и (или) независимой гарантии РГО.
(п. 3.7 введен Приказом Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323; в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

**IV. Требования к аудиторским организациям
(индивидуальным аудиторам) и порядку их отбора**
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

4.1. Для цели проведения обязательного аудита РГО в соответствии с частью 3 статьи 15.2 Федерального закона N 209-ФЗ аудиторские организации и индивидуальные аудиторы (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательный аудит проводится только аудиторской организацией) должны соответствовать требованиям, установленным Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 1, ст. 15; 2010, N 27, ст. 3420; 2011, N 1, ст. 12; N 19, ст. 2716; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; 2013, N 27, ст. 3477; N 52, ст. 6961; 2014, N 10, ст. 954; N 49, ст. 6912; 2016, N 27, ст. 4169, 4195, 4293) (далее - Закон об аудиторской деятельности).
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

4.2. В целях участия в отборе, проводимом РГО, аудиторская организация и индивидуальный аудитор (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательный аудит проводится только аудиторской организацией) должна соответствовать следующим требованиям:
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

1) отсутствие в предусмотренном Законом о контрактной системе реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) информации об аудиторской организации, в том числе информации об учредителях, о членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа аудиторской организации, или индивидуальном аудиторе;
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 01.06.2020 N 323)

2) другим требованиям, определенным пунктом 1 статьи 31 Закона о контрактной системе.

4.3. В случае, если РГО отнесена в соответствии с частью 4 статьи 5 Закона об аудиторской деятельности к организациям, в отношении которых проводится обязательный аудит, договор на проведение обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности РГО, заключается с аудиторской организацией или индивидуальным аудитором (за исключением случаев, если в соответствии с законодательством Российской Федерации обязательный аудит проводится только аудиторской организацией), определенными путем проведения открытого конкурса, в порядке, установленном Законом о контрактной системе.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

4.4. Отбор аудиторской организации или индивидуального аудитора для РГО, не указанных в пункте 4.3 настоящих Требований, проводится с соблюдением следующих требований:
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

1) проведение отбора не реже чем один раз в пять лет;

2) размещение информации об отборе аудиторских организаций или индивидуальных аудиторов на официальном сайте РГО в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") не позднее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня его проведения;
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 01.06.2020 N 323)

3) утратил силу. - Приказ Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651;

4) заключение договора с аудиторской организацией или индивидуальным аудитором в срок не позднее 20 (двадцати) календарных дней с даты окончания отбора.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

4.5. Порядок отбора аудиторской организации или индивидуального аудитора для РГО, не указанных в пункте 4.3 настоящих Требований, утверждается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО и содержит, в том числе:
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

- 1) требования к аудиторским организациям или индивидуальным аудиторам;
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)
- 2) требования к отбору;
- 3) процедуру проведения отбора;
- 4) требования к содержанию, форме, составу документов, представляемых аудиторской организацией или индивидуальным аудитором для участия в отборе;
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)
- 5) порядок рассмотрения, критерии отбора, величины значимости этих критериев.

**V. Порядок определения размера поручительств
и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче
(предоставлению) РГО в следующем финансовом году**

5.1. Размер поручительств и (или) независимых гарантий РГО, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и (или) независимых гарантий и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год (далее - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год) с целью определения максимального размера поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены РГО по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

При этом размер действующих поручительств и (или) независимых гарантий РГО должен превышать ее гарантийный капитал не менее чем в 1,5 (полтора) раза.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

- 1) прироста капитала с начала деятельности РГО (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств РГО по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

5.2. Формула подсчета операционного лимита РГО на вновь принятые условные обязательства на год приведена в Приложении N 2 к настоящим Требованиям.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год РГО планирует показатели, установленные подпунктами 1 - 5 пункта 5.1 настоящих Требований таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

5.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков РГО создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

- 1) общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств);

Под общим операционным лимитом условных обязательств для целей настоящих Требований понимается сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены РГО в обеспечение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями. (в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;

3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

5.4. РГО также вправе устанавливать лимиты:

1) лимиты на отдельные категории субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организации инфраструктуры поддержки (в том числе группы связанных компаний);

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

2) лимиты на отдельные виды обязательств.

5.5. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО с учетом не превышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности РГО за аналогичный период.

5.6. Пересчет операционного лимита РГО 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 РГО 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 РГО.

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

5.7. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

5.8. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

1) 30% от общего операционного лимита условных обязательств для РГО с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего операционного лимита условных обязательств для РГО с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

3) 60% от общего операционного лимита условных обязательств для РГО с гарантийным капиталом менее 300 млн. рублей.

5.9. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления РГО 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 РГО. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации РГО устанавливается самостоятельно;

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

5.10. Размер поручительства и (или) независимой гарантии, предоставляемого РГО, должен быть выражен в российских рублях.

5.11. Информация о размерах поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, предоставляется в АО "Корпорация "МСП" с использованием автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpsp.ru>) до 15 декабря текущего финансового года.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

5.12. Размеры поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, размещаются на официальном сайте АО "Корпорация МСП" в сети "Интернет".

**VI. Порядок определения допустимого размера
убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам
поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим
исполнение обязательств субъектов МСП, физических лиц, применяющих
специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход",
и (или) организаций инфраструктуры поддержки
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)**

6.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее - допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5029, 5032, 5038, 5277; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3618, 3629; N 39, ст. 4532; N 48, ст. 5731; 2010, N 40, ст. 4971; N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, 3476, 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, 2317; N 26, ст. 3395; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 40, ст. 5318; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, 37; N 27, ст. 3958, 4001; N 29, ст. 4348, 4357; N 41, ст. 5639; N 48, ст. 6699; 2016, N 1, ст. 23, 46, 50; N 26, ст. 3891; N 27, ст. 4225, 4273, 4295) (далее - Закон о Банке России), на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

Для целей настоящих Требований допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).
(абзац введен Приказом Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

6.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по Договорам (далее - фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств РГО по договорам поручительства и (или) независимых гарантий за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств и (или) независимых гарантий за весь период деятельности РГО.
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

6.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число

месяца отчетного квартала.

6.4. Утратил силу. - Приказ Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651.

VII. Порядок отбора субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организаций инфраструктуры поддержки, кредитных организаций и иных финансовых организаций, а также требования к ним и условия взаимодействия РГО с ними при предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

7.1. Поручительство и (или) независимая гарантия РГО предоставляется, если субъект МСП и (или) организация инфраструктуры поддержки отвечают следующим критериям:

1) 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;

2) на дату подачи заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

3) в отношении субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", 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).
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

Критерии, предусмотренные настоящим пунктом, не применяются при предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии РГО субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации.

(п. 7.1 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

7.2. Поручительство и (или) независимая гарантия РГО не предоставляется субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациям инфраструктуры поддержки:

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

1) при непредставлении полного пакета документов, определенного высшим или иным уполномоченным органом РГО, или предоставлении недостоверных сведений и документов;

2) 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 аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию);

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

3) при осуществлении предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

4) 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.

7.3. РГО в целях предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по основанным на 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 7.4 - 7.6 настоящих Требований.

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

7.4. Критерии отбора кредитных организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

- 1) наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- 2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);
(пп. 2 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)
- 3) отсутствие примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов, в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;
- 4) утратил силу. - Приказ Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651;
- 5) наличие опыта работы по кредитованию субъектов МСП не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:
 - а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией заявления для участия в отборе;
 - б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;
- 6) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

7.5. Критерии отбора лизинговых компаний в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

- 1) отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;
- 3) отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;
- 4) наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;
- 5) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;
- 6) наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;
- 7) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;
- 8) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;
- 9) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);
- 10) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное

производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

7.6. Критерии отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования" (зарегистрировано в Минюсте России 24 мая 2016 г., регистрационный N 42239);

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

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

(пп. 3 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;

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

7.7. Поручительства и (или) независимые гарантии РГО не могут предоставляться в пользу финансовой организации, в случае, если такая финансовая организация и данное РГО являются одним юридическим лицом.

7.8. Иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки отбираются в соответствии с правилами, установленными высшим или иным уполномоченным органом РГО.

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

7.9. По результатам отбора финансовых организаций между РГО и финансовой организацией на каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное соглашение о сотрудничестве.

7.10. РГО заключает соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией, которое содержит следующие основные положения:

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

2) субсидиарную ответственность РГО;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией РГО и порядок передачи информации по результатам мониторинга в РГО;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

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

7.11. РГО ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие критериям, установленным пунктами 7.4 - 7.8 настоящих Требований для каждой из таких организаций (кредитных организаций, лизинговых компаний, микрофинансовых организаций, иных организаций). Высший или иной уполномоченный орган управления РГО принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества, в том числе по результатам указанного мониторинга. (п. 7.11 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

7.12. Утратил силу. - Приказ Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573.

**VIII. Порядок и условия предоставления РГО поручительств
и (или) независимых гарантий субъектам МСП, физическим лицам,
применяющим специальный налоговый режим
"Налог на профессиональный доход",
и (или) организациям инфраструктуры поддержки
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)**

8.1. РГО на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства и (или) независимые гарантии по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки по договорам на основании заявок, поступивших от финансовых организаций или участников закупок, с приложением документов, перечень которых устанавливается РГО.
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

8.2. РГО проводит в отношении поступивших заявок на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, а в случаях, установленных внутренними документами РГО, - лиц, обеспечивающих исполнение обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, а также оценку риска возникновения у РГО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организациями инфраструктуры поддержки обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия (далее - кредитный риск), в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами РГО.
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323, от 07.09.2020 N 573)

8.3. Подразделение (сотрудник), осуществляющие в РГО анализ кредитных рисков, действует независимо от деятельности подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску, и их учет и находится в непосредственном подчинении руководителя РГО или его заместителя, в должностные обязанности которого не входит контроль и руководство подразделениями, осуществляющими операции, подверженные риску, и их учет.

Обязанность по оценке рисков в РГО с численностью сотрудников менее 8 (восьми) человек может быть возложена на руководителя РГО или его заместителя.

8.4. Сроки рассмотрения заявок РГО при условии комплектности документов, определенной высшим или иным уполномоченным органом РГО, и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

- 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.

8.5. РГО по результатам рассмотрения заявки проводит работу по информированию субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки о принятом решении по заявке, в том числе о причинах отказа в случае принятия решения об отказе в предоставлении поручительства и (или) независимой гарантии.

(п. 8.5 введен Приказом Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

**IX. Порядок расчета вознаграждения за предоставление РГО
поручительств и (или) независимых гарантий**

9.1. Вознаграждение РГО за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию определяется путем умножения объема (суммы) предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии на ставку вознаграждения выраженную в процентах годовых и предполагаемое количество дней использования поручительства и (или) независимой гарантии, деленное на действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

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

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации минимальная ставка вознаграждения РГО, осуществляющей деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии может устанавливаться на уровне, не превышающем 0,5% годовых от суммы предоставляемого поручительства и (или) независимой гарантии.

(абзац введен Приказом Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

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

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

9.5. Размер ставок вознаграждения за предоставление поручительства и (или) независимой гарантии РГО утверждается решением высшего или иного уполномоченного органа управления РГО.

9.6. Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство и (или) независимую гарантию устанавливаются РГО самостоятельно и отражаются в заключаемых договорах поручительства и (или) независимой гарантии.

9.7. При сумме поручительства и (или) независимой гарантии более 50 млн. рублей вознаграждение за поручительство и (или) независимую гарантию по заявлению заемщика (лизингополучателя) или финансовой организации подлежит ежегодному пересчету исходя из суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки по состоянию на дату начала следующего финансового года.

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

Х. Порядок инвестирования и (или) размещения временно свободных средств РГО

10.1. РГО осуществляет инвестирование и (или) размещение временно свободных денежных средств в:

- 1) государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) депозиты и (или) расчетные счета в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации денежные средства в рублях на счетах в кредитных организациях;

10.2. РГО в целях размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

- 1) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;
- (в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

- 2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии со статьей 57 Закона о Банке России,

- 3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";
- (пп. 3 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 01.06.2020 N 323)

- 4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

- 5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной

Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств РГО;

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 52, ст. 5029; 2004, N 34, ст. 3521; 2005, N 1, ст. 23; N 43, ст. 4351; 2006, N 31, ст. 3449; 2007, N 12, ст. 1350; 2008, N 42, ст. 4699; N 52, ст. 6225; 2009, N 48, ст. 5731; 2011, N 1, ст. 49; N 27, ст. 3873; N 29, ст. 4262; 2013, N 19, ст. 2308; N 27, ст. 3438; N 49, ст. 6336; N 52, ст. 6975; 2014, N 14, ст. 1533; N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, 14; N 27, ст. 3958; N 29, ст. 4355; 2016, N 27, ст. 4297).

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 10.12.2018 N 694)

10.3. РГО Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополь проводят отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств на основании требований пункта 10.2 настоящих Требований.

В случае отсутствия на территории Республики Крым и (или) города федерального значения Севастополь обособленных территориальных подразделений кредитных организаций, соответствующих требованиям подпунктов 2 и 3 пункта 10.2 настоящих Требований, отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств осуществляется на основании совокупности требований, предусмотренных подпунктами 1, 4 - 7 пункта 10.2 настоящих Требований, а также требований к кредитной организации о наличии собственных средств капитала не менее 10 млрд. рублей и рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного как минимум одним из российских рейтинговых агентств на уровне не ниже "А" по классификации акционерного общества "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА" или кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество).

(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 01.06.2020 N 323)

10.4. Основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих требованиям пунктов 10.2, 10.3 настоящих Требований, для размещения в них временно свободных денежных средств РГО на депозитах является предлагаемая процентная ставка.

10.5. С целью управления ликвидностью и платежеспособностью РГО размещают денежные средства на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года.

10.6. Максимальный размер денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО на 1 (первое) число текущего финансового года и, не должен превышать:

1) 30% от общего размера денежных средств для РГО с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего размера денежных средств РГО с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

3) 60% от общего размера денежных средств РГО с гарантийным капиталом менее 300 млн. рублей.

(пп. 3 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

10.6.1. РГО вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным пунктами 10.2 и 10.3 настоящих Требований, не более 10% от общего размера денежных средств.

(п. 10.6.1 введен Приказом Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

10.7. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления РГО при изменении размера гарантийного капитала.

10.8. РГО вправе инвестировать временно свободные денежные средства в государственные ценные бумаги Российской Федерации в размере не более 30% от общего размера денежных средств.

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

10.9. РГО вправе инвестировать и (или) размещать временно свободные денежные средства с использованием финансовых бирж.

10.10. В случае, предусмотренном пунктом 10.3 настоящих Требований, РГО ежеквартально осуществляет мониторинг деятельности кредитных организаций, в которых размещены временно свободные денежные средства, на соответствие критериям, установленным подпунктами 1, 4 - 7 пункта 10.2 и пункта 10.3 настоящих Требований, с целью прогнозирования их финансовой устойчивости.

XI. Порядок формирования резервов РГО

11.1. В целях формирования полной и достоверной информации о деятельности РГО и ее имущественном положении РГО создает резервы по долгам с не погашенной в срок дебиторской задолженностью или с дебиторской задолженностью, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия РГО (далее - сомнительные долги).

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

Резерв по сомнительным долгам создается для отражения фактов деятельности РГО, связанных с исполнением обязательств по предоставленным поручительствам и (или) независимым гарантиям, в случае признания дебиторской задолженности, возникшей в результате выплаты финансовой организации, сомнительной.

11.2. Резервы по сомнительным долгам формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала с учетом следующего:

1) базой для расчета резерва по сомнительным долгам является сумма, уплаченная по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканная с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

2) РГО вправе не создавать резервы по сомнительным долгам, в случае документального подтверждения выполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки, обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство и (или) независимая гарантия;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

3) сроков возникновения задолженности.

11.3. Размер отчислений резервов по сомнительным долгам производится в зависимости от срока возникновения задолженности от общей суммы, уплаченной по поручительствам и (или) независимым гарантиям, но не взысканной с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки (в процентах от базы для расчета резерва) следующим образом:

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

1) до 45 (сорока пяти) дней - 0%;

2) от 45 (сорока пяти) дней до 90 (девяноста) дней - не менее 50%;

3) свыше 90 дней (девяноста) - 100%.

11.4. Порядок формирования резерва по сомнительным долгам РГО должна разработать самостоятельно и закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

11.5. Формирование резервов осуществляется РГО в размере не менее:

1) на 31 декабря 2017 года - 45% от установленной суммы резервов;

2) на 31 декабря 2018 года - 60% от установленной суммы резервов;

3) на 31 декабря 2019 года - 85% от установленной суммы резервов;

4) на 31 декабря 2020 года - 100% от установленной суммы резервов;

и далее на последнее число каждого календарного года.
(п. 11.5 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

11.6. Сформированные резервы по сомнительным долгам используются РГО при списании с баланса задолженности по договорам поручительства и (или) предоставления гарантий, по которой РГО предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения задолженности, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании такой задолженности, в том числе судебных актов, актов судебных приставов-исполнителей, актов органов государственной регистрации, а также иных актов, доказывающих невозможность ее взыскания (далее - безнадёжная задолженность).

11.7. списание РГО безнадёжной задолженности за счет сформированного резерва по сомнительным долгам осуществляется на последнее число каждого календарного года по решению высшего или иного уполномоченного органа управления РГО.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

XII. Порядок работы РГО с проблемной задолженностью, возникшей в результате заключения договоров поручительства и (или) независимой гарантии

12.1. Порядок работы с проблемной задолженностью, возникающей в результате просроченных платежей по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организаций инфраструктуры поддержки, основанным на договорах, обеспеченных поручительством и (или) независимой гарантией РГО, утверждается высшим или иным уполномоченным органом РГО.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

12.2. Работа с проблемной задолженностью осуществляется путем взаимодействия РГО с финансовыми организациями, субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организациями инфраструктуры поддержки и иными заинтересованными лицами в целях контроля (предупреждения) ожидаемых потерь РГО и включает в себя меры досудебного и судебного урегулирования задолженности субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

12.3. Решения РГО, связанные с применением инструментов управления проблемными активами, принимаются в порядке, установленном внутренними документами РГО.

XIII. Порядок выполнения РГО обязательств по выданному поручительству и (или) независимой гарантии

13.1. РГО принимает требование финансовой организаций об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее - требование финансовой организации) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору, в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором поручительства и (или) независимой гарантии.
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

РГО принимает требование заказчика об исполнении обязательств по договорам о предоставлении поручительств и (или) независимых гарантий (далее - требование заказчика) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств.

(абзац введен Приказом Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651; в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

13.2. РГО принимает требование финансовой организации при наличии следующих документов и информации:

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:

а) копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);

б) копии документа подтверждающего правомочия лица на подписание требования;

в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления требования к РГО, в виде отдельного документа;

д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств РГО;

2) справка о целевом использовании кредита (займа) (рекомендуемый образец приведен в приложении N 3 к настоящим Требованиям);

(пп. 2 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

3) подтверждающих выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:

а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа) подтверждающую:

- предъявление требования субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

- списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением РГО), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях (при наличии);

(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

- досудебное обращение взыскания на предмет залога;

- удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

- предъявление требований по поручительству и (или) независимой гарантии третьих лиц (за исключением РГО);

- предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением РГО), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по независимой гарантии;

(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

- выполнение иных мер и достигнутые результаты;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица,

применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

в) копию требования финансовой организации к субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки), а также, при наличии, копию ответа субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, на указанное требование финансовой организации;

(пп. "в" в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку, в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки, в случае его неисполнения);

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии - сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением РГО, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии - сведения о размере требования финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительства третьих лиц);

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) с подтверждением факта их предоставления в суд, в том числе отметкой о передаче в суд на копии искового заявления или отметкой суда на уведомлении о вручении почтового отправления, направленном по почтовому адресу заявителя или, в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов - копией электронного подтверждения электронной системы о поступлении документов в суд.

(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

13.2.1. РГО принимает требование заказчика при наличии следующих документов и информации:

1) копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии и обеспечительных договоров

(со всеми изменениями и дополнениями);

2) копии документа, подтверждающего полномочия лица на подписание требования;

3) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований заказчика к сумме обязательств субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки;

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

4) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к РГО, в виде отдельного документа;

5) платежного поручения, подтверждающего перечисление заказчиком аванса субъекту МСП, физическому лицу, применяющему специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организации инфраструктуры поддержки, с отметкой банка заказчика либо органа Федерального казначейства об исполнении (если выплата аванса предусмотрена договором (контрактом), а требование заказчика предъявлено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств по возврату аванса);

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

6) информации, подтверждающей факт неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения субъектом МСП, физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и (или) организацией инфраструктуры поддержки обязательств в период действия договора (контракта);

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 07.09.2020 N 573)

7) информации о реквизитах банковского счета заказчика для перечисления денежных средств РГО.

(п. 13.2.1 введен Приказом Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

13.3. Документы, представляемые с требованием финансовой организации или требованием заказчика к РГО, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации или заказчика (при наличии).

(п. 13.3 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

13.4. РГО обязана в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения требования финансовой организации или требования заказчика, а также документов и информации, указанных соответственно в пунктах 13.2 и 13.2.1 настоящих Требований, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию или заказчика о принятом решении, при этом в случае наличия возражений РГО направляет в финансовую организацию или заказчику письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений РГО в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организации или требования заказчика перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

(п. 13.4 в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

13.5. Обязательства РГО считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации или заказчика.

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

XIV. Иные требования, связанные с деятельностью РГО

14.1. РГО представляет информацию о текущей деятельности и в целях ранжирования в автоматизированную информационную систему "Мониторинг МСП" (<http://monitoring.corpmsp.ru>), а также в Минэкономразвития России с использованием распределенной автоматизированной информационной системы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства (<http://ais.economy.gov.ru>).
(в ред. Приказов Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651, от 07.09.2020 N 573)

14.2. Утратил силу. - Приказ Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651.

14.3. РГО по запросу Минэкономразвития России предоставляет информацию относительно исполнения РГО положений Требований, своего финансового положения и текущей деятельности, на указанную в таком запросе отчетную дату.

Приложение N 1
к Требованиям, утвержденным приказом
Минэкономразвития России
от 28 ноября 2016 г. N 763

**ФОРМУЛА
РАСЧЕТА РЕЗУЛЬТАТА ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ И ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД ПО ОСНОВНОМУ ВИДУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РГО**

Результат от операционной и финансовой деятельности за год по основному виду деятельности РГО рассчитывается по формуле:

$$P = ДР + ДП + ПД - РН - ОР - В,$$

где:

Р - результат от операционной и финансовой деятельности за год;

ДР - доход от размещения временно свободных денежных средств за год;

ДП - доход за предоставление поручительств и (или) независимых гарантий за год;

ПД - прочие доходы от основного вида деятельности;

РН - расход, связанный с уплатой соответствующих налогов, связанных с получением доходов от размещения временно свободных денежных средств и предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;

ОР - операционные расходы;

В - выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям.

Приложение N 2
к Требованиям, утвержденным приказом
Минэкономразвития России
от 28 ноября 2016 г. N 763

**ФОРМУЛА
ПОДСЧЕТА ОПЕРАЦИОННОГО ЛИМИТА РГО НА ВНОВЬ ПРИНЯТЫЕ
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА НА ГОД**

Список изменяющих документов
(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год рассчитывается по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right),$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств РГО и доход от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

ΔК - прирост капитала с момента создания РГО в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям согласно нормативным документам РГО в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь оставшийся срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по предоставленным за следующий год поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий.

(в ред. Приказа Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

Приложение N 3
к Требованиям, утвержденным приказом
Минэкономразвития России
от 28 ноября 2016 г. N 763

Список изменяющих документов
(введено Приказом Минэкономразвития России от 06.12.2017 N 651)

(рекомендуемый образец)

Справка о целевом использовании кредита (займа)

Номер и дата заключения кредитного договора (договора займа)	Сумма денежных средств, поступивших в соответствии с кредитным договором (договором займа)	Целевое использование кредита (займа)		
		Вид (назначение) расходов	Сумма расходов	Номер и дата платежного поручения, подтверждающего несение расходов

Использование кредита (займа) на цели, указанные в кредитном договоре (договоре займа) N _____ от _____, подтверждаю.

Руководитель финансовой организации (уполномоченное лицо)
_____ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

Заемщик (Индивидуальный предприниматель/Руководитель организации)
_____ (подпись) (Фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии))

**МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ И ТОРГОВЛИ
РЕСПУБЛИКИ АДЫГЕЯ**

**ПРИКАЗ
от 4 марта 2014 г. N 60-п**

О ПОРЯДКЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА

Список изменяющих документов

(в ред. Приказов Минэкономразвития РА
от 26.02.2015 N 61-п, от 22.04.2015 N 133-п, от 19.08.2015 N 249-п,
от 21.01.2016 N 9-п, от 08.04.2016 N 76-п, от 11.04.2017 N 81-п,
от 16.06.2017 N 138-п, от 23.04.2018 N 103-п, от 25.12.2018 N 421-п,
от 12.11.2019 N 493-п, от 16.03.2020 N 76-п, от 07.10.2020 N 326-п)

В целях повышения доступности финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства путем предоставления независимых гарантий и (или) поручительств (далее - гарантия) в рамках реализации государственной программы Республики Адыгея "Развитие экономики".
(преамбула в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

1. Утвердить Порядок использования средств гарантийного фонда для кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства согласно приложению N 1.
(п. 1 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

2. Утвердить Положение об отборе субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства при получении гарантии согласно приложению N 2.
(п. 2 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

3. Утвердить состав комиссии по предоставлению гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства согласно приложению N 3.
(п. 3 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

4. Предоставление гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства осуществлять микрокредитной компании "Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея", автономному учреждению Республики Адыгея "Фонд развития промышленности Республики Адыгея" за счет средств сформированного гарантийного фонда.
(в ред. Приказов Минэкономразвития РА от 26.02.2015 N 61-п, от 08.04.2016 N 76-п, от 16.06.2017 N 138-п)

5. Настоящий приказ вступает в силу со дня его подписания.

Министр
М.А.ТЛЕХАС

**ПОРЯДОК
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА
ДЛЯ КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ОРГАНИЗАЦИЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Список изменяющих документов
(в ред. Приказов Минэкономразвития РА
от 26.02.2015 N 61-п, от 08.04.2016 N 76-п, от 11.04.2017 N 81-п,
от 16.06.2017 N 138-п, от 12.11.2019 N 493-п, от 07.10.2020 N 326-п)

1. Настоящий Порядок определяет правила использования средств гарантийного фонда для кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных на территории Республики Адыгея.

(п. 1 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

2. В целях настоящего Порядка используются следующие понятия:

1) гарантийный фонд - совокупность финансовых средств, консолидированных в микрокредитной компании "Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея", автономном учреждении Республики Адыгея "Фонд развития промышленности Республики Адыгея" (далее - Исполнители), предназначенных для исполнения его обязательств по представленным гарантиям и размещаемых в финансовых организациях на основе соглашений о сотрудничестве;
(в ред. Приказов Минэкономразвития РА от 26.02.2015 N 61-п, от 08.04.2016 N 76-п, от 16.06.2017 N 138-п)

2) заемщик - субъект малого и среднего предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, заключившие кредитный договор с финансовой организацией, по обязательствам которого Исполнитель предоставляет финансовой организации гарантию;

3) Сogarантия - это гарантия, предоставляемая за счет гарантийного фонда и финансовых средств иных организаций;

(пп. 3 введен Приказом Минэкономразвития РА от 16.06.2017 N 138-п)

4) общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств) - сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены Исполнителем в обеспечение обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.

(п. 4 введен Приказом Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

3. Гарантия предоставляется заемщикам, обладающим по заключению финансовой организации устойчивым финансовым положением, но не располагающим достаточным объемом собственного залогового обеспечения для возврата кредитов.

4. Поручительство и (или) независимая гарантия могут быть предоставлены по кредитам, договорам лизинга, займам, банковским гарантиям, предоставляемым коммерческими банками, страховыми компаниями, лизингодателями (далее - финансовые организации), заключившими с Исполнителем соглашения о сотрудничестве.

(п. 4 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

4.1. Соглашение о сотрудничестве между Исполнителем и финансовой организацией должно содержать следующие основные положения:

1) указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды

(лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), исполнение которых обеспечивается Исполнителем в процессе сотрудничества с финансовой организацией;

2) субсидиарную ответственность Исполнителя;

3) обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства со стороны финансовой организации в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством и (или) независимой гарантией Исполнителя, и порядок передачи информации по результатам мониторинга Исполнителю;

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

(п. 4.1 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

4.2. Исключен с 11 апреля 2017 года. - Приказ Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п.

4.3. Исполнитель в целях предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по основанным на Договорах по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций инфраструктуры поддержки, проводит отбор финансовых организаций, соответствующих критериям, указанным в пп. 4.3.1, 4.3.2, 4.3.3.

(п. 4.3 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п)

4.3.1. Критерии отбора кредитных организаций в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

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

2) наличие положительного аудиторского заключения по бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за два последних отчетных года по кредитной организации или банковской группе при вхождении кредитной организации в банковскую группу. В случае если требования законодательства Российской Федерации не обязывают кредитную организацию формировать бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с МСФО, требование о наличии положительного аудиторского заключения относится к бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

(пп. 2 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

3) отсутствие примененных Центральным банком Российской Федерации в отношении кредитной организации санкций в форме запрета на совершение отдельных банковских операций и открытие филиалов в виде приостановления действия лицензии на осуществление отдельных банковских операций, а также отсутствие неисполненных предписаний Центрального Банка Российской Федерации с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания Центрального Банка Российской Федерации;

4) исключен с 12 ноября 2019 года. - Приказ Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п;

5) наличие опыта работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства не менее 6 (шести) месяцев, в том числе наличие:

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

б) специализированных технологий (программ) работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;

б) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами малого и среднего предпринимательства.

(п. 4.3.1 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п)

4.3.2. Критерии отбора лизинговых компаний в целях заключения соглашения о сотрудничестве:

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

2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

- 3) отсутствие фактов привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;
 - 4) наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами малого и среднего предпринимательства, организациями инфраструктуры поддержки на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;
 - 5) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;
 - 6) наличие величины уставного капитала лизинговой компании за последний отчетный год и за последний отчетный квартал не менее 15 млн. рублей;
 - 7) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;
 - 8) отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;
 - 9) отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);
 - 10) отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).
- (п. 4.3.2 введен Приказом Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п)

4.3.3. Критерии отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве:

- 1) отнесение к микрофинансовым организациям предпринимательского финансирования в соответствии с критериями, установленными Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20 февраля 2016 г. N 3964-У "О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования"; (пп. 1 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)
- 2) наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за последний отчетный год;
- 3) наличие уровня просроченной задолженности действующего портфеля микрозаймов микрофинансовой организации не более 15% от размера совокупной задолженности по портфелю микрозаймов на последнюю отчетную дату; (пп. 3 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)
- 4) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;
- 5) отсутствие фактов привлечения к административной ответственности за предшествующий год;
- 6) неприменение в отношении микрофинансовой организации процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство.

Поручительства и (или) независимые гарантии гарантийного фонда не могут предоставляться в пользу финансовой организации в случае, если такая финансовая организация и гарантийный фонд являются одним юридическим лицом.

(п. 4.3.3 введен Приказом Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п)

4.3.4. Критерии отбора кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств на депозитах и расчетных счетах:

- 1) наличие у кредитной организации универсальной лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций; (в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)
- 2) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд. рублей по данным Центрального Банка Российской Федерации;

3) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-"; (пп. 3 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

4) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

5) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации, за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

6) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Исполнителя; (в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

7) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации"; (пп. 7 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

8) основным критерием отбора кредитных организаций, соответствующих вышеуказанным требованиям, является предлагаемая процентная ставка.

С целью управления ликвидностью и платежеспособностью Исполнитель размещает денежные средства на депозитах кредитных организаций на срок не более 1 (одного) года. (п. 4.3.4 введен Приказом Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п)

5. Гарантия предоставляется на возмездной основе. Размер вознаграждения Исполнителю за предоставление гарантии по договорам поручительства составляет один процент годовых от суммы обеспечиваемых обязательств. Размер вознаграждения Исполнителю за предоставление согарантии составляет ноль целых семьдесят пять сотых процента годовых от суммы обязательств, обеспечиваемых за счет гарантийного фонда. (в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 16.06.2017 N 138-п)

При оформлении гарантии на срок более одного года величина вознаграждения Исполнителю увеличивается пропорционально увеличению срока гарантии.

Вознаграждение Исполнителю может уплачиваться заемщиком одновременно до даты подписания договора поручительства или ежегодно в дату подписания договора поручительства.

В случае досрочного погашения заемщиком задолженности по кредитному договору (при единовременной уплате им всей суммы вознаграждения за весь срок предоставления гарантии) Исполнителем возвращается часть оплаченного вознаграждения за не истекший срок предоставленной гарантии пропорционально сроку гарантии.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации минимальная ставка вознаграждения Исполнителя, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, за предоставление гарантии может устанавливаться на уровне, не превышающем 0,5% годовых от суммы предоставляемой гарантии. (абзац введен Приказом Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

6. За счет средств гарантийного фонда обеспечиваются финансовые обязательства заемщика только по основной сумме долга. Обеспечение не предоставляется по начисленным процентам, пеням, штрафам, неустойкам, повышенным процентам, которые обязан выплатить заемщик, а также иным возможным убыткам и расходам финансовой организации.

7. Размер гарантии по кредиту, предоставляемому заемщику финансовой организацией, не может превышать 70 процентов от объема обязательств заемщика по кредиту (основная сумма долга), определенного финансовой организацией. В отношении одного Заемщика не может действовать одновременно более одной гарантии Исполнителя.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Исполнителя по договору независимой гарантии в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала Исполнителя в отношении всех договоров независимых гарантий, действующих в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки.

(абзац введен Приказом Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

8. В случае заключения кредитного (лизингового) договора на приобретение основных средств Исполнитель предоставляет гарантию на весь объем необходимого по кредиту (лизингу) обеспечения на период поставки предмета до оформления его в залог.

9. Гарантийный фонд формируется за счет средств республиканского бюджета Республики Адыгея, федерального бюджета, финансового результата от деятельности Исполнителя и иных источников, не противоречащих законодательству.

(п. 9 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

10. В целях обеспечения прироста средства гарантийного фонда могут быть размещены:

- 1) в государственные ценные бумаги Российской Федерации;
- 2) в государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации;
- 3) на депозитных вкладах в финансовых организациях;
- 4) в иных формах, установленных федеральным законодательством.

11. Средства гарантийного фонда используются на исполнение обязательств заемщиков по договорам в соответствии с заключенными договорами на предоставление гарантий.

(в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п)

12. Средства гарантийного фонда размещаются в финансовой организации. Финансовая организация может одновременно выполнять функцию по размещению средств гарантийного фонда и функцию финансовой организации по кредитованию заемщиков.

13. Заявки на предоставление средств гарантийного фонда рассматриваются Исполнителем во взаимодействии с финансовой организацией в соответствии с Положением об отборе субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденным Министерством экономического развития и торговли Республики Адыгея.

(в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

14. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается высшим органом управления Исполнителя на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 60% от общего операционного лимита условных обязательств для Исполнителя.

(п. 14 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

15. Исполнитель обязан ежегодно проходить аудиторскую проверку своей деятельности. Результаты проведенной проверки предоставляются Исполнителем в Министерство экономического развития и торговли Республики Адыгея.

16. Исполнитель использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней системы Российской Федерации, для приобретения финансовых активов с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства и (или) договорам независимой гарантии.

(п. 16 введен Приказом Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п)

Министр экономического развития и торговли
Республики Адыгея
М.А.ТЛЕХАС

**ПОЛОЖЕНИЕ
ОБ ОТБОРЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ОРГАНИЗАЦИЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ
ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ГАРАНТИИ**

Список изменяющих документов
(в ред. Приказов Минэкономразвития РА
от 26.02.2015 N 61-п, от 11.04.2017 N 81-п, от 16.06.2017 N 138-п,
от 12.11.2019 N 493-п, от 07.10.2020 N 326-п)

1. Настоящее Положение устанавливает порядок отбора субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, зарегистрированных на территории Республики Адыгея (далее - Заемщик), которым будет предоставлена гарантия некоммерческой организации "Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея", автономного учреждения Республики Адыгея "Фонд развития промышленности Республики Адыгея" (далее - Исполнители).

(в ред. Приказов Минэкономразвития РА от 26.02.2015 N 61-п, от 16.06.2017 N 138-п)

2. Гарантия предоставляется Заемщикам, соответствующим критериям, установленным приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28 ноября 2016 N 763 "Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности".

(п. 2 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

3. Гарантии предоставляются по мере поступления заявок от финансовых организаций.

4. Гарантией обеспечивается только основная сумма долга Заемщика. Обеспечение не предоставляется по начисленным процентам, пеням, штрафам, неустойкам, а также иным возможным убыткам и расходам финансовой организации. В отношении одного Заемщика не может действовать одновременно более одной гарантии Исполнителя.

5. Гарантии Исполнителя предоставляются, если Заемщики отвечают следующим критериям:

1) по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора (соглашения) о предоставлении 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;

(пп. 1 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

2) в отношении Заемщика не применяются процедуры 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) не имеют за три месяца, предшествующих дате обращения за получением гарантии, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

4) на дату подачи заявки на предоставление гарантии отсутствует задолженность перед работниками (персоналом) по заработной плате более трех месяцев;

(пп. 4 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

5) предоставлено обеспечение кредита в размере не менее 30 процентов от суммы своих обязательств в части возврата фактически полученной суммы кредита.

Максимальный объем единовременно выдаваемой гарантии в отношении одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления Исполнителя на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Исполнителя.

Критерии, предусмотренные настоящим пунктом, не применяются при предоставлении гарантии субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность на территории, в отношении которой введен режим повышенной готовности или режим чрезвычайной ситуации. (абзац введен Приказом Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п) (п. 5 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

6. Гарантии Исполнителя не предоставляются Заемщикам в случае:

- наличия обстоятельств, предусмотренных пунктами 3 - 5 статьи 14 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации";
- предоставления субъектом малого и среднего предпринимательства неполного пакета документов или предоставление недостоверных сведений в документах;
- при нахождении Заемщика в стадии ликвидации, реорганизации, а также применения в отношении Заемщика 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); (в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)
- осуществления Заемщиком предпринимательской деятельности в сфере игорного бизнеса, производства и (или) реализации подакцизных товаров, добычи и (или) реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- Заемщик является участником соглашения о разделе продукции, кредитной организацией, страховой организацией (за исключением потребительского кооператива) инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом. (п. 6 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п)

7. Заемщик самостоятельно обращается в финансовую организацию с заявкой на предоставление кредита.

8. Финансовая организация самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору) или отказе в предоставлении кредита.

9. В случае если предоставляемого Заемщиком обеспечения и (или) третьими лицами за него недостаточно для принятия решения о выдаче кредита, финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору гарантии Исполнителя.

10. При согласии Заемщика получить гарантию финансовая организация в срок не позднее двух рабочих дней с момента получения согласия направляет Исполнителю Заявку на получение гарантии по форме согласно приложению N 1 к Положению.

Одновременно с Заявкой финансовая организация направляет Исполнителю следующие заверенные документы:

- протокол (решение) кредитного комитета с приложением документов, выносившихся на кредитный комитет;
- копии документов, представленных в финансовую организацию потенциальным заемщиком для получения кредита.

11 - 12. Исключены с 12 ноября 2019 года. - Приказ Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п.

13. Решение о предоставлении гарантии Заемщику принимается большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов комиссии по предоставлению гарантий субъектам малого и

среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки (далее - Комиссия) путем открытого голосования. Решение Комиссии оформляется протоколом, который подписывается всеми членами Комиссии, присутствующими на ее заседании. Член Комиссии имеет право письменно изложить свое мнение, которое прикладывается к протоколу, о чем делается соответствующая отметка в протоколе. Каждый член Комиссии имеет один голос. Комиссия вправе принимать решения, если на заседании присутствует не менее двух третей от общего количества ее членов. В случае равенства голосов решающим является голос председательствующего. Состав Комиссии определен в приложении N 3 к настоящему Приказу.

В случае рассмотрения заявки на получение гарантий от близких родственников членов Комиссии (жена, муж, брат, сестра, мать, отец, сын, дочь) данные члены Комиссии не принимают участие в рассмотрении заявки.

(п. 13 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

14. Сроки рассмотрения заявок Исполнителем при условии комплектности документов и времени предоставления заявки до 11 часов 00 минут местного времени составляют:

- 1) 3 (три) рабочих дня для заявок, по которым размер гарантии не превышает 5 млн. рублей;
- 2) 5 (пять) рабочих дней для заявок, по которым размер гарантии составляет от 5 млн. до 25 млн. рублей;
- 3) 10 (десять) рабочих дней для заявок, по которым размер гарантии составляет свыше 25 млн. рублей.

Исполнитель проводит в отношении поступивших заявок на предоставление независимой гарантии оценку правоспособности Заемщика, проверку деловой репутации, оценку риска возникновения у Исполнителя потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдана гарантия в порядке и в соответствии с условиями, установленными внутренними документами Исполнителя.

(в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 07.10.2020 N 326-п)

(п. 14 в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

15. По результатам рассмотрения документов Комиссия принимает решение о предоставлении гарантий/отказе в предоставлении гарантий Заемщику. Такое решение оформляется протоколом и в течение трех дней направляется Исполнителю. О принятом решении Заемщик должен быть проинформирован в течение пяти дней со дня его принятия.

(в ред. Приказов Минэкономразвития РА от 11.04.2017 N 81-п, от 12.11.2019 N 493-п)

16. При положительном решении о предоставлении гарантии Исполнитель, финансовая организация и Заемщик в течение десяти дней заключают договор гарантии.

Заемщики, зарегистрированные в качестве юридического лица, при заключении договора заполняют Анкету получателя поддержки по форме согласно приложению N 2 к Положению.

17. Исключен с 12 ноября 2019 года. - Приказ Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п.

18. Должностные лица Исполнителя несут ответственность за нарушение сроков, предусмотренных настоящим Положением. Члены Комиссии несут ответственность за нарушение сроков, предусмотренных настоящим Положением, в установленном законом порядке.

(в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

19. Выполнение Исполнителем обязательств по выданной гарантии:

Исполнитель принимает требование финансовой организации об исполнении обязательств по договорам о предоставлении гарантий (далее - требование) по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты неисполнения субъектом малого и среднего предпринимательства и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии или 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения субъектом малого и среднего предпринимательства и (или) организацией инфраструктуры поддержки своих обязательств по кредитным договорам, договорам займа, договорам финансовой аренды (лизинга) и иным договорам и непогашения перед финансовой организацией суммы задолженности по договору в случае принятия финансовой организацией всех мер по истребованию невозвращенной суммы обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки, которые финансовая организация должна была предпринять в соответствии с договором гарантией.

Исполнитель принимает требование при наличии следующих документов:

- 1) подтверждающих право финансовой организации на получение суммы задолженности по договору:
 - а) копии договора поручительства и (или) договора независимой гарантии и обеспечительных договоров (со всеми изменениями и дополнениями);
 - б) копии документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования;
 - в) расчета текущей суммы обязательства, подтверждающего непревышение размера предъявляемых требований финансовой организации к задолженности субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки;
 - г) расчета суммы, истребуемой к оплате, составленного на дату предъявления требования к Исполнителю (в виде отдельного документа);
 - д) информации о реквизитах банковского счета финансовой организации для перечисления денежных средств Исполнителем;
- 2) подтверждающих целевое использование кредита (займа) по кредитам (займам), предоставленным в целях пополнения оборотных средств или иных текущих расходов, в случае наличия:
 - а) выписки по ссудному счету субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки, подтверждающей факт выдачи денежных средств (части денежных средств);
 - б) копии платежных документов, приходно-кассовых ордеров, подтверждающих использование субъектом малого и среднего предпринимательства и (или) организацией инфраструктуры поддержки полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Исполнителю для рассмотрения заявки на предоставление гарантии;
 - в) копии договоров, подтверждающих использование субъектом малого и среднего предпринимательства (или) организацией инфраструктуры поддержки полученных денежных средств на цели, предусмотренные в документах, направляемых Исполнителю для рассмотрения заявки на предоставление гарантии, и оплаты (полной или частичной), которая осуществлялась за счет денежных средств (договоры по приобретению основных средств в собственность или долгосрочную аренду, договоры на осуществление строительных и ремонтных работ и так далее (в зависимости от цели кредитования) с приложением (в случае их наличия) актов выполненных работ, актов передачи основных средств (в зависимости от цели кредитования);
 - г) счетов на оплату, по которым осуществлялись платежи за счет средств, привлеченных по договорам, обеспеченным гарантией Исполнителя, если договоры не заключались;
- 3) подтверждающих выполнение финансовой организацией мер, направленных на получение невозвращенной суммы обязательств, включая:
 - а) информацию в произвольной форме (в виде отдельного документа), подтверждающую:
 - предъявление требования субъекту малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств;
 - списание денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счетов субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки и его поручителей (за исключением Исполнителя), открытых в финансовой организации, а также со счетов, открытых в иных финансовых организациях;
 - досудебное обращение взыскания на предмет залога;
 - удовлетворение требований путем зачета против требования субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки, если требование финансовой организации может быть удовлетворено путем зачета;
 - предъявление требований по гарантии третьим лицам (за исключением Исполнителя);
 - предъявление иска в суд о принудительном взыскании суммы задолженности с субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (за исключением Исполнителя), об обращении взыскания на предмет залога, предъявление требований по банковской гарантии;

- выполнение иных мер и достигнутых результатах их выполнения;

б) выписку по счетам по учету обеспечения исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки;

в) копию требования финансовой организации к субъекту малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки об исполнении нарушенных обязательств (с подтверждением ее направления субъекту малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства), а также, при наличии, копию ответа субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки на указанное требование финансовой организации;

г) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по взысканию просроченной задолженности субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки по основному договору путем предъявления требования о списании денежных средств с банковского счета субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки на основании заранее данного акцепта, а именно копии платежного требования/инкассового поручения (с извещением о помещении в картотеку в случае неисполнения этих документов) и (или) банковского ордера (с выпиской из счета картотеки в случае его неисполнения);

д) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по обращению взыскания на предмет залога (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки был оформлен залог), а именно копии предусмотренного законодательством Российской Федерации о залоге уведомления о начале обращения взыскания на предмет залога с доказательством его направления залогодателю (в случае внесудебного порядка обращения взыскания на залог) и (или) соответствующего обращения в суд с требованием об обращении взыскания на заложенное имущество с доказательством его получения судом (в случае судебного порядка обращения взыскания на залог), в случае подачи документов в суд в электронном виде через автоматизированную систему подачи документов может быть предоставлена копия электронного подтверждения соответствующей электронной системы о поступлении документов в суд, а также при наличии сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет реализации заложенного имущества;

е) копии документов, подтверждающих предпринятые финансовой организацией меры по предъявлению требования по независимой гарантии и (или) поручительствам третьих лиц (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки предоставлена независимая гарантия или выданы поручительства третьих лиц), за исключением Исполнителя, а именно копии соответствующего требования (претензии) к гаранту (поручителям) с доказательством его направления гаранту (поручителям), а также при наличии сведения о размере требований финансовой организации, удовлетворенных за счет независимой гарантии (поручительств третьих лиц);

ж) копии исковых заявлений о взыскании задолженности с субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки, поручителей (третьих лиц) (если в качестве обеспечения исполнения обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) организации инфраструктуры поддержки выданы поручительства третьих лиц), об обращении взыскания на предмет залога.

Все документы, представляемые с требованием финансовой организации к Исполнителю, должны быть подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью финансовой организации (при наличии).

Исполнитель обязан в срок, не превышающий 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента получения требования финансовой организации и документов, рассмотреть их и уведомить финансовую организацию о принятом решении, при этом в случае наличия возражений Исполнитель направляет в финансовую организацию письмо с указанием всех имеющихся возражений.

При отсутствии возражений Исполнитель в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты предъявления требования финансовой организацией перечисляет денежные средства на указанные банковские счета.

Обязательства Исполнителя считаются исполненными надлежащим образом с момента зачисления денежных средств на счет финансовой организации.

(п. 19 в ред. Приказа Минэкономразвития РФ от 12.11.2019 N 493-п)

Министр экономического развития и торговли
Республики Адыгея
М.А.ТЛЕХАС

Приложение N 1
к Положению
об отборе субъектов
малого и среднего предпринимательства,
организаций инфраструктуры поддержки
малого и среднего предпринимательства
при получении гарантии

Список изменяющих документов
(в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

ЗАЯВКА N _____

на получение гарантии

г. Майкоп

" ____ " _____ 201__ года .

Просим Вас предоставить гарантию по следующему кредитному договору:

1. Информация о Заемщике:	
1.1. Полное наименование организации	
1.2. Местонахождение:	
1.3. Почтовый адрес:	
1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	
1.5. ИНН/КПП:	
1.6. Телефон/факс:	
1.7. Сфера деятельности:	
1.8. Численность работников:	
1.9. Средняя заработная плата:	
1.10. Акционеры (участники), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале Заемщика:	
1.11. Ф.И.О., телефон Руководителя:	
1.12. Ф.И.О., телефон Главного бухгалтера:	
2. Информация о проекте:	
2.1. Краткое описание (сущность) проекта: цель, этапы:	
2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям):	
3. Информация о предоставляемом кредите:	

3.1. Сумма испрашиваемого кредита (кредитной линии):	
3.2. Предполагаемый срок кредита (кредитной линии):	
3.3. Условия предоставления кредита: размер вознаграждения за пользование кредитом, порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы кредита), процентов за пользование кредитом и т.п.	
3.4. Предлагаемое обеспечение (залог, заклад, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по объекту залога, в т.ч. его и залоговой стоимости, поручителя и т.п.):	
3.5. Ф.И.О. кредитного эксперта:	
4. Информация по гарантии Исполнителя:	
4.1. Сумма испрашиваемой гарантии по проекту:	
5. Дополнительная информация:	

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Банком Исполнителю информации о Заемщике, необходимой для решения вопроса о предоставлении гарантии.

От Заемщика: _____
(наименование организации-Заемщика)

Генеральный директор
_____ (_____))
(подпись, печать) (Ф.И.О.)
Главный бухгалтер
_____ (_____))
(подпись) (Ф.И.О.)

"Согласовано"

От Банка: _____
(полное наименование Банка)
_____ (_____))
(подпись, печать) (Ф.И.О.)

Приложение N 2
к Положению
об отборе субъектов
малого и среднего предпринимательства,
организаций инфраструктуры поддержки
малого и среднего предпринимательства
при получении гарантии

Список изменяющих документов
(в ред. Приказа Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п)

Анкета получателя поддержки
(юридического лица)

I. Общая информация о субъекте малого или среднего предпринимательства
- получателя поддержки

(полное наименование субъекта малого или среднего предпринимательства)	(дата оказания поддержки)
(ИНН получателя поддержки)	(отчетный год)
(система налогообложения получателя поддержки)	(сумма оказанной поддержки, тыс. руб.)
(субъект Российской Федерации, в котором оказана поддержка)	(основной вид деятельности по ОКВЭД)

II. Основные финансово-экономические показатели субъекта малого или среднего предпринимателя - получателя поддержки

	Наименование показателя	Ед. измер.	За год, предшествующий оказанию поддержки	За год, в котором оказана поддержка	За первый год после оказания поддержки	За второй год после оказания поддержки
1.	Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС	тыс. руб.				
2.	Отгружено товаров собственного производства (выполнено работ и услуг собственными силами)	тыс. руб.				
3.	География поставок (кол-во субъектов РФ, в которые осуществляются поставки товаров, работ, услуг)	ед.				
4.	Номенклатура производимой продукции (работ, услуг)	ед.				
5.	Среднесписочная численность работников (без внешних совместителей)	чел.				
6.	Среднемесячная начисленная заработная плата работников	тыс. руб.				
7.	Объем налогов, сборов, страховых взносов, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета НДС и акцизов)	тыс. руб.				
8.	Инвестиции в основной капитал, всего: в том числе:	тыс. руб.				
8.1.	Привлеченные заемные (кредитные средства)	тыс. руб.				
8.1.1.	из них: привлечено в рамках	тыс.				

	программ поддержки	государственной	руб.				
--	-----------------------	-----------------	------	--	--	--	--

Руководитель / _____ / _____ /
(подпись) (расшифровка подписи)

Приложение N 3
к приказу Министерства
экономического развития
и торговли Республики Адыгея
от 4 марта 2014 г. N 60-п

**СОСТАВ
КОМИССИИ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ГАРАНТИЙ СУБЪЕКТАМ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА, ОРГАНИЗАЦИЯМ
ИНФРАСТРУКТУРЫ ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Список изменяющих документов
(в ред. Приказов Минэкономразвития РА от 12.11.2019 N 493-п,
от 16.03.2020 N 76-п)

Билимготов Ибрагим Назирович - заместитель Министра экономического развития и торговли Республики Адыгея, председатель Комиссии;

Лукша О.А. - начальник Управления промышленности, топливно-энергетического комплекса и торговли Министерства экономического развития и торговли Республики Адыгея, заместитель председателя Комиссии;

Гонежук М.К. - ведущий консультант Управления промышленности, топливно-энергетического комплекса и торговли Министерства экономического развития и торговли Республики Адыгея;

Ческидов И.М. - председатель комитета Государственного Совета - Хасэ Республики Адыгея по туризму, экологии и природопользованию (по согласованию);

Коблев А.А. - исполнительный директор микрокредитной компании "Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея" (по согласованию);

Чич Р.А. - главный специалист автономного учреждения Республики Адыгея "Фонд развития промышленности Республики Адыгея" (по согласованию);

Мекулова З.Ю. - начальник отдела правового обеспечения микрокредитной компании "Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея";

Представитель банка (по согласованию).

Министр
М.А.ТЛЕХАС

ЗАЯВКА НА УЧАСТИЕ

в отборе финансовых организаций для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты).

Настоящим, изучив документацию по отбору кредитных организаций для размещения средств гарантийного фонда во вклады (депозиты), а также применимые к данному отбору законодательство и нормативные правовые акты

_____ (наименование Участника)

в лице

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

сообщает о согласии участвовать в отборе на условиях, установленных в указанных выше или ниже документах, и направляет Вам настоящую заявку о том, что:

- 1) Мы согласны оказать предусмотренные отбором услуги в соответствии с требованиями документации по отбору и на условиях, которые мы представляем в Конкурсном предложении.
- 2) Если наше Конкурсное предложение, будет принято победителем отбора, мы берем на себя обязательство принять средства гарантийного фонда и подписать с Фондом Договор банковского вклада и оказать услуги в соответствии с требованиями документации по отбору и Конкурсным предложением.
- 3) Настоящим гарантируем достоверность представленных на отбор документов.
- 4) В случае если наши предложения будут признаны лучшими, мы берем на себя обязательства заключить Договор банковского вклада с Фондом.
- 5) В случае если наши предложения будут «лучшими» после предложений «победителя отбора», а «победитель отбора» будет признан уклонившимся от размещения средств гарантийного фонда и заключения Договора банковского вклада с Фондом, мы обязуемся принять, разместить и подписать Договор банковского вклада.

Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с Фондом, нами уполномочен

_____ (Ф.И.О., телефон работника)

Все сведения о проведении отбора просим сообщать уполномоченному лицу.

Настоящая заявка действует до завершения процедуры проведения отбора.

Наши юридический и фактический адреса _____

- телефон _____,

- факс _____;

- банковские реквизиты: _____

Корреспонденцию в наш адрес просим направлять по адресу:

_____ К настоящей заявке прилагаются документы согласно описи на _____ стр.

Руководитель организации _____ (Фамилия И.О.)

МП

(подпись)

Приложение № 2
Форма 1.1.
 Анкета участника отбора

АНКЕТА УЧАСТНИКА ОТБОРА

№ п/п	Наименование	Сведения об Участнике
1	Фирменное наименование (полное)	
2	ИНН	
3	Организационно-правовая форма	
4	Учредители (перечислить наименования и организационно-правовую форму всех учредителей, чья доля в уставном капитале превышает 10%)	
5	Собственность: Российская __%, , в т.ч. Государственная __%, Муниципальная __%, Частная __%, Общественных организаций __%, Иностранная __%.	
6	Свидетельство о регистрации (дата и номер, кем выдано)	
7	Основной вид деятельности	
8	Адрес места нахождения (по регистрации)	
9	Фактическое местонахождение	
10	Филиалы: перечислить наименования и фактическое местонахождение	
11	Численность работников	
12	Банковские реквизиты (наименование банка, БИК, ИНН, р/с и к/с)	
13	Руководитель/начальник	
14	Контактные телефоны (с указанием кода страны и города)	
15	Факс (с указанием кода страны и города)	
16	Адрес электронной почты	

Руководитель организации _____ (Фамилия И.О.)
 (подпись)

МП

КОНКУРСНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ
по размещению средств гарантийного фонда
во вклады (депозиты)

№	Критерий	Предлагаемые условия
1.	Запрашиваемый размер гарантийного фонда для размещения в кредитной организации (руб.)	
2.	Эффективная годовая процентная ставка при размещении средств гарантийного фонда (%) «Ставка по депозиту» (%)	
3.	Срок размещения средств, дней	

Должность

Фамилия, Имя, Отчество

(Полностью)

Дата «__» _____ 20__ г.

Подпись _____

М.П.

ФОРМА ДОГОВОРА

Договор банковского вклада (депозита) № _____

г. Майкоп

«___» _____ 2021 г

_____, именуемый в дальнейшем «Банк», в лице _____, действующего на основании _____ с одной стороны, и Автономное учреждение Республики Адыгея «Фонд развития промышленности Республики Адыгея» именуемое в дальнейшем «Вкладчик» в лице директора _____, действующего на основании Устава, с другой стороны, совместно либо по отдельности в тексте настоящего Договора именуемые «Стороны», либо «Сторона» соответственно, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Вкладчик перечисляет денежные средства в сумме: **27 747 794** (Двадцать семь миллионов семьсот двадцать семь тысяч семьсот девяносто четыре) рубля 71 копейку, далее – «Сумма вклада», а Банк принимает и обязуется возвратить Вкладчику Сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Внесение дополнительных взносов не допускается.

1.3. Пролонгация вклада не осуществляется.

1.4. Для учета денежных средств, поступивших во вклад Банк открывает Вкладчику счет: _____ (далее – Счет).

1.5. Срок размещения вклада: 365 дней со дня, следующего за днем поступления Суммы вклада в Банк (далее – Срок вклада).

1.6. По вкладу допускаются частичное или полное востребование (возврат) денежных средств Суммы вклада со Счета (далее – «Операция») без потери доходности.

1.7. Возврат депозита осуществляется Банком безналичным перечислением на расчетный счет Вкладчика № _____, открытый в _____.

Начисленные проценты перечисляются на расчетный счет Вкладчика № _____, открытый _____ в _____.

Требование о возврате Суммы вклада, в том числе досрочном, предъявляется Вкладчиком в письменной форме.

1.8. Банк гарантирует тайну вклада. Сведения по вкладу могут быть предоставлены третьим лицам по основаниям и в порядке предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

2. УСЛОВИЯ НАЧИСЛЕНИЯ И ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

2.1 Банк выплачивает Вкладчику проценты на Сумму вклада, находящуюся на Счете, из расчета: ___ % (_____) годовых.

2.2 Банк не вправе производить одностороннее изменение размера процентной ставки, указанной в п.2.1 настоящего Договора.

2.2. Проценты начисляются на Сумму вклада, находящуюся на Счете, по состоянию на начало дня, следующего за днем ее поступления в Банк.

2.3. При частичном или полном востребовании (возврате) Суммы вклада, на условиях, предусмотренных настоящим Договором, проценты на востребованную Сумму вклада начисляются без потери доходности, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней со дня получения Банком уведомления об изъятии.

2.4. Проценты выплачиваются Вкладчику ежемесячно путем перечисления на счет Вкладчика, указанный в разделе 1 п.1.7 Договора.

В случае если дата выплаты процентов приходится на нерабочий день, то проценты выплачиваются в первый рабочий день, следующий за вышеуказанным днем.

2.5 Если Вкладчик Банка потребует Сумму вклада до истечения, установленного настоящим Договором Срока вклада (досрочно), проценты по Вкладу выплачиваются за фактическое размещение Суммы вклада.

3. УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ «ОПЕРАЦИИ»

3.1. Совершение Операции допускается, начиная со дня, следующего за днем поступления Суммы вклада на Счет.

3.2. Операции совершаются на основании предоставляемой в Банк письменной заявки (далее – Заявка), составляемой Вкладчиком в свободной форме и платежного поручения.

3.3. Заявка подписывается уполномоченными лицами Вкладчика, указанными в карточке с образцами подписей и оттиска печати, и заверяется соответствующей печатью Вкладчика.

3.4. В Заявке на частичное или полное востребование денежных средств Суммы вклада указываются: сумма денежного требования, дата частичного или полного востребования и необходимые платежные реквизиты Вкладчика для проведения Операции. Заявка на частичное или полное востребование денежных средств Суммы вклада является основанием для списания денежных средств со Счета Вкладчика, указанного в п. 1.4 настоящего Договора.

3.5. Заявка представляется в Банк в срок не менее чем за ____ (_____) рабочих дня (но не более десяти) до дня проведения Операции. Операция должна быть совершена не позднее ____ (_____) рабочего дня (но не более десяти) с даты принятия Заявки.

3.6. Заявка, оформленная и направленная в Банк с нарушением требований, указанных в настоящем Договоре, Банком не принимается и Операция не совершается.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Вкладчик вправе:

4.1.1. Досрочно востребовать часть Суммы вклада.

4.1.2. Получать по вкладу проценты на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

4.1.3. Досрочно востребовать полную либо частичную сумму вклада без потери доходности. Требование о досрочном возврате вклада исполняется Банком не позднее ____ (_____) рабочего дня (аналогично п.3.5 настоящего Договора) со дня получения требования Вкладчика в письменной форме.

4.1.4. Досрочно расторгнуть договор в одностороннем порядке, и отозвать денежные средства без потери доходности на 5-й рабочий день, со дня получения уведомления от банка в случае:

- снижения по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А—(RU) или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA-».

4.2. Вкладчик не вправе:

4.2.1. Вносить во вклад дополнительные денежные средства. В случае поступления на Счет Вкладчика таких дополнительных денежных средств от самого Вкладчика или от третьих лиц, Банк не позднее рабочего дня следующего за днем поступления соответствующего

платежного документа возвращает полученные денежные средства по платежным реквизитам лица, которое произвело перечисление денежных средств во вклад.

4.2.2. Передавать без письменного согласия Банка права требования по настоящему Договору третьим лицам.

4.3. Вкладчик обязан:

4.3.1. Внести Сумму вклада на Счет не позднее _ () рабочих дней со дня подписания настоящего Договора.

4.3.2. Предоставить Банку документы необходимые для заключения Договора и открытия Счета, согласно Перечню, утвержденному в Банке.

4.3.3. Письменно информировать Банк об изменениях в документах, предоставленных для заключения Договора, почтового адреса, платежных реквизитов и иных изменениях, способных повлиять на выполнение Сторонами условий настоящего Договора, не позднее 2 (Двух) рабочих дней с даты соответствующих изменений.

4.4. Банк обязан:

4.4.1. Возвратить Сумму вклада (ее часть) по истечении установленных настоящим Договором сроков в соответствии с п.1.5. – 1.7. настоящего Договора.

4.4.2. Выплатить на Сумму вклада проценты в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

4.4.3. Уведомлять Вкладчика в письменной форме об изменениях почтового адреса и платежных реквизитов не позднее 2 (Двух) рабочих дней, с момента (даты) соответствующих изменений, а также путем размещения почтового адреса и платежных реквизитов на информационных стендах и/или официальном сайте Банка.

4.4.4. Уведомить Фонд в письменной форме в течение 3 (трех) рабочих дней о снижении по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня «А—(RU) или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» не ниже уровня «ruA—».

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВОЗВРАТА ВКЛАДА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ БАНКА

5.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Банк гарантирует Вкладчику возврат вклада и процентов по нему, и отвечает по данной гарантии всем своим имуществом, на которое может быть обращено взыскание в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Возврат депозита производится в день окончания срока депозита, на расчетный счет № _____ в

6.2. Если дата возврата депозита приходится на нерабочий день, то срок возврата переносится на первый рабочий день, следующий за выходным и/или праздничным нерабочим днями. Такой перенос сроков не будет рассматриваться Сторонами как нарушение условий договора, касающихся сроков размещения вклада.

6.3. В случае поступления денежных средств во вклад позднее ____ () рабочих дней со дня подписания настоящего Договора, либо до истечения указанного срока в сумме меньшей, чем указанная в п. 1.1. Договора, Банк на следующий рабочий день со дня поступления Суммы вклада, либо на ____ () рабочий со дня заключения Договора возвращает поступившие денежные средства на счет Вкладчика, указанный в разделе 1 п. 1.7. Договора.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Все изменения и дополнения к настоящему Договору оформляются дополнительными соглашениями сторон.

7.2. Все приложения к Договору являются его неотъемлемой частью.

7.3. В случае возникновения споров Стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. При невозможности урегулирования путем переговоров споры будут разрешаться в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в Арбитражном суде Республики Адыгея.

7.4. Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

7.5. Договор составлен в двух подлинных экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ВКЛАДЧИК

Автономное учреждение Республики Адыгея
«Фонд развития промышленности Республики
Адыгея»

Адрес 385006, Республика Адыгея ул. Калинина
210 С

Реквизиты

ИНН 0105015251 КПП 010501001

ОГРН 1020100693360

р/сч 40603810701004000006

к/сч 30101810600000000602

БИК 046015602

ЮГО-ЗАПАДНЫЙ БАНК ПАО СБЕРБАНК Г.

Ростов-на-Дону

Телефон (8772) 52-01-00

ВКЛАДЧИК:

М.П. _____ / _____ /

подпись

расшифровка

М.П.

БАНК

Адрес

ИНН

Кор. Счет №

БИК

Режим работы:

БАНК:

_____ / _____ /

подпись

расшифровка

М.П.