

Утверждено решением
Наблюдательного Совета
Свердловского областного фонда
поддержки предпринимательства
(микрокредитная компания)
(протокол №44 от «21» февраля 2017 г.,
протокол №52 от «11» апреля 2018 г.,
протокол №68 от «08» декабря 2020 г. и
протокол № 96 от «02» июля 2026 г.)

**Порядок отбора банков при принятии решений о заключении
соглашений о сотрудничестве по предоставлению
поручительств по кредитам, и (или) банковским гарантиям, и (или) аккредитивам**

1. Общие положения

1. Настоящий Порядок отбора банков при принятии решений о заключении соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитам, и (или) банковским гарантиям, и (или) аккредитивам (далее – Порядок) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Закона Свердловской области от 04 декабря 2008 г. №10-ОЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Свердловской области», приказа Министерства экономического развития РФ от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

2. Настоящий Порядок устанавливает общие принципы, условия и регламент проведения отбора банков при принятии решения о заключении соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитам, и (или) банковским гарантиям, и (или) аккредитивам (далее – Отбор).

3. Основным принципом Отбора является открытость участия для любых банков, осуществляющих деятельность на территории Свердловской области.

4. Отбор производится в целях оказания финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства Свердловской области (далее – субъекты малого и среднего предпринимательства или субъекты МСП).

Отбор осуществляется Комиссией по проведению Отбора (далее – Комиссия) на условиях, определенных настоящим Порядком.

5. Основные определения и сокращения в рамках настоящего Порядка:

Организатор – Свердловский областной фонд поддержки предпринимательства;

Претендент – участвующий в Отборе банк (или банковская группа при вхождении потенциального банка-партнёра в банковскую группу);

Банк-партнёр – Претендент, прошедший Отбор и подписавший с Организатором Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств (далее – Соглашение);

Заемщик/Клиент - субъект МСП, которому Банком-партнёром предоставлен кредит, и (или) банковская гарантия, и (или) заключен договор аккредитива.

2. Условия отбора

6. В Отборе вправе участвовать Претенденты при соответствии их следующим условиям:

6.1. наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций;

6.2. 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);

6.3. 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;

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

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

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

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

6.5. Согласие Претендента на заключение соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитам, и (или) банковским гарантиям, и (или) аккредитивам с субсидиарной ответственностью Организатора и отложенным сроком предъявления требований к Организатору.

6.6. Согласие Претендента на выполнение следующих основных требований к работе с кредитами, и (или) банковскими гарантиями, и (или) аккредитивами, обеспеченными поручительствами Организатора, в случае успешного прохождения Отбора:

6.6.1. заемщик/клиент самостоятельно обращается в банк-партнёр с заявкой на предоставление кредита, и (или) банковской гарантии, и (или) аккредитива;

6.6.2. банк-партнёр самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами банка-партнёра, рассматривает заявку заемщика/клиента, анализирует представленные им документы, финансовое состояние заемщика/клиента и принимает решение о возможности кредитования, и (или) предоставления банковской гарантии, и (или) предоставления аккредитива. С определением необходимого обеспечения исполнения заемщиком/клиентом обязательств по вышеуказанным договорам;

6.6.3. в случае если предоставляемого заемщиком/клиентом и (или) третьими лицами за него обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о предоставлении финансирования, банк-партнёр информирует заемщика/клиента о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств поручительства Организатора;

6.6.4. при согласии заемщика/клиента получить поручительство Организатора (заключить договор поручительства) банк-партнёр в самостоятельно установленный срок направляет Организатору подписанную заемщиком/клиентом и согласованную с банком-партнёром Заявку на получение поручительства Организатора, составленную по типовой форме;

6.6.5. банк-партнёр самостоятельно, в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами банка-партнёра, принимает все меры для получения от заемщика/клиента невозвращённой суммы основного долга (суммы кредита) и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором, и (или) договором

банковской гарантии, и (или) договором о предоставлении аккредитива. К требованию оплаты задолженности, направляемому Организатору, должны быть приложены документы, определяемые Соглашением.

3. Отстранение от участия в Отборе

7. Комиссия вправе отстранить Претендента от участия в Отборе на любом этапе его проведения при наличии информации о недостоверности сведений, содержащихся в документах, представленных Претендентом в составе заявки на участие в Отборе.

4. Подготовка и подача заявки на участие в Отборе

8. Претендент, желающий принять участие в Отборе в соответствии с настоящим Порядком подаёт заявку, которая должна содержать сведения и документы, указанные в разделе 5 Порядка.

9. Претендент подает заявку на участие в Отборе в письменной форме.

10. Все документы, входящие в состав заявки на участие в Отборе, должны быть оформлены на русском языке.

11. Комплект документов, входящих в состав заявки, должен быть прошит, скреплен печатью, заверен подписью уполномоченного лица Претендента (в том числе на прошивке).

12. Верность копий документов, представляемых в составе заявки на участие в Отборе, должна быть подтверждена печатью и подписью уполномоченного лица, если иная форма заверения не была установлена нормативно-правовыми актами Российской Федерации.

13. Непредставление необходимых документов в составе заявки является основанием для отказа Комиссии в рассмотрении такой заявки по причине её несоответствия требованиям Порядка.

14. Подчистки и исправления в заявке не допускаются, за исключением исправлений, скрепленных печатью и заверенных подписью уполномоченного лица Претендента.

15. Представленные в составе заявки на участие в Отборе документы не возвращаются Претенденту, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 22 настоящего Порядка.

5. Перечень документов, представляемых для участия в Отборе

16. В составе заявки Претендент представляет:

16.1. заявление на участие в отборе (Приложение №1 к Порядку);

16.2. опись представляемых документов;

16.3. копии устава, учредительного договора, свидетельства о регистрации и свидетельства о постановке на налоговый учёт;

16.4. копию лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности;

16.6. документ о назначении единоличного исполнительного органа (руководителя) и документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени Претендента;

16.7. справку о наличии положительного аудиторского заключения по итогам работы Претендента за три последних отчетных года, а также положительного аудиторского заключения по отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за три последних отчетных года по Претенденту или банковской группе, при вхождении Претендента в банковскую группу, с приложением копий фрагментов аудиторских заключений с информацией о выводах (мнениях) аудиторов;

16.8. подтверждение отсутствия примененных Центральным Банком Российской Федерации в отношении Претендента 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;

16.9. сведения о размере портфеля кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, и (или) предоставленных им банковских гарантий, и (или) заключенных договоров о предоставлении аккредитива на дату подачи заявки, доля просроченных обязательств;

16.10. сведения о сумме и количестве выданных Претендентом кредитов, и (или) предоставленных банковских гарантий, и (или) заключенных договоров о предоставлении аккредитива субъектам малого и среднего предпринимательства Свердловской области, диапазоне процентной ставки по кредитам, размере вознаграждений за предоставление банковской гарантии, размере платы за предоставление аккредитива и об отношении размера просроченной задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства к общему объему задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства на последнюю отчетную дату;

16.11. сведения о количестве подразделений Претендента, осуществляющих деятельность по кредитованию, и (или) предоставлению банковских гарантий, и (или) предоставлению аккредитивов субъектам малого и среднего предпринимательства на территории Свердловской области;

16.12. сведения об установленном Претендентом сроке рассмотрения кредитных заявок, и (или) заявок на предоставление банковских гарантий, и (или) заявок на предоставление аккредитивов;

16.13. информацию о наличии у Претендента специализированных технологий / программ работы с субъектами малого и среднего предпринимательства;

16.14. внутреннюю нормативную документацию, в том числе утвержденную стратегию или отдельный раздел в стратегии, регламентирующие порядок работы с субъектами МСП, в том числе с заемщиками/клиентами, не обеспечившими полное и своевременное исполнение кредитного договора, и (или) договора банковской гарантии, и (или) договора о предоставлении аккредитива, и методику оценки финансового состояния заемщика/клиента.

6. Прием заявок

17. Прием заявок на участие в Отборе ведет Организатор по адресу, указанному на сайте www.sofr.ru, в рабочие дни с 10.00 до 12.00 и с 14.00 до 16.00 местного времени.

18. Претендент подаёт одну заявку на участие в Отборе независимо от вида и количества соглашений о сотрудничестве, планируемых им к заключению в случае успешного прохождения Отбора.

19. Поступившие заявки регистрируются в Журнале регистрации заявок на участие в Отборе (Приложение №2 к настоящему Порядку) в порядке их поступления. Запись регистрации заявки включает: регистрационный номер заявки, дату, время, способ подачи, подпись и расшифровку подписи лица, вручившего заявку должностному лицу Организатора.

20. Лицу, вручившему заявку на участие в Отборе, Организатором Отбора выдается расписка в получении заявки на участие в Отборе.

Такая расписка должна содержать регистрационный номер заявки на участие в Отборе, дату, время, способ подачи, подпись и расшифровку подписи должностного лица, получившего заявку, указанные в Журнале регистрации заявок на участие в Отборе.

21. Комиссия, Организатор обязаны обеспечить конфиденциальность сведений, содержащихся в заявках на участие в Отборе.

7. Отзыв заявок на участие в Отборе.

22. Претендент, подавший заявку на участие в Отборе, вправе отозвать заявку в любое время до даты проведения Комиссии, направив Организатору соответствующее письменное заявление. В этом случае по требованию Претендента Организатор возвращает ему пакет документов, представленный в составе заявки.

23. Отзывы заявок на участие в Отборе регистрируются в Журнале регистрации

заявок на участие в Отборе в порядке, установленном для регистрации заявок.

8. Рассмотрение и принятие решений Комиссией.

24. Процедуру отбора Претендентов осуществляет Комиссия, состоящая из 5 (пяти) человек. В состав Комиссии входят: директор Организатора, заместитель директора Организатора, директор департамента экспертизы Организатора, два сотрудника уполномоченного исполнительного органа государственной власти Свердловской области по вопросам развития малого и среднего предпринимательства. Заседание Комиссии правомочно, если на нём присутствует не менее 3 ее членов.

25. Поступившие заявки Претендентов рассматриваются Комиссией в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты поступления их к Организатору. Рассмотрению подлежат заявки, соответствующие всем требованиям настоящего Порядка. Прошедшими отбор признаются Претенденты, заявки которых соответствуют условиям отбора.

26. Решения Комиссии оформляются протоколом заседания Комиссии. Протокол заседания Комиссии ведет секретарь Комиссии. Протокол заседания Комиссии подписывается в день заседания Комиссии всеми членами Комиссии, присутствующими на заседании. Решение Комиссии может приниматься посредством заочного голосования.

Организатор вправе размещать информацию о результатах Отбора на сайте www.sofp.ru.

27. Организатор в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты подведения итогов Отбора направляет Претенденту информацию о принятом решении.

В случае отказа Претенденту в заключении соглашения о сотрудничестве Организатор информирует о причинах такого отказа.

28. В случае уклонения банка-партнёра от заключения Соглашения(-ий) в установленный срок Организатор вправе исключить банк-партнёр из перечня банков, участвующих в сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитам, и (или) банковским гарантиям, и (или) аккредитивам.

29. Участник Отбора может обратиться за разъяснениями по результатам Отбора к Организатору в официальном порядке в течение 3 (трех) рабочих дней с момента размещения информации о результатах Отбора.

30. Организатор обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения запроса, предъявленного согласно п.29 Порядка, дать на него официальный ответ.

31. Заявки Претендентов хранятся у Организатора в течение 3 (трех) лет.

9. Прочие условия

32. Если Претендент является действующим Банком-партнером по предоставлению поручительств по одному из видов обязательств (кредиты, банковские гарантии или аккредитивы) и изъявил желание заключить Соглашение о сотрудничестве по другому виду обязательств (кредиты, банковские гарантии или аккредитивы), то прохождение Отбора не требуется.

Заявление на участие в отборе

Изучив «Порядок отбора банков при принятии решений о заключении соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитам, и (или) банковским гарантиям, и (или) аккредитивам», а также применимые к данному отбору законодательство и нормативно-правовые акты, банк:

_____ (полное наименование юридического лица)

в лице _____ (должность уполномоченного лица и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в отборе на условиях, установленных в указанных выше документах, и направляет настоящее заявление.

В случае принятия решения о включении указанного банка в состав организаций, участвующих в реализации мероприятий по предоставлению поручительств по кредитам, и (или) банковским гарантиям, и (или) аккредитивам, обязуемся подписать Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитам, и (или) Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств по банковским гарантиям, и (или) Соглашение о сотрудничестве по предоставлению поручительств по аккредитивам (указать одно из указанных или несколько соглашений).

Сведения об организации:

Дата регистрации банка	
Организационно-правовая форма	
ИНН	
КПП	
ОГРН	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Номер телефона	
Интернет-сайт	
ФИО контактного лица	
Номер телефона контактного лица	
Адрес эл. почты контактного лица	

Должность уполномоченного лица _____

(подпись)

(Ф. И. О)

М. П.

Журнал регистрации заявок на участие в Отборе

№ п/п	Наименование участника Отбора	Дата, время	Заявка либо отзыв заявки	Способ подачи	Подпись, расшифровка подписи лица, представившего заявку либо отзыв заявки	Примечание
1	2	3	4	5	6	7