

**УТВЕРЖДЕНО**  
**Советом Фонда**  
**«Гарантийный фонд**  
**Калининградской области»**  
**Приложение №7**  
**к Протоколу № 12/2022**  
**от 14 декабря 2022 г.**

**Порядок отбора финансовых организаций и заключения  
соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств с фондом  
«Гарантийный фонд Калининградской области»**

**г. Калининград**  
**2022 год**

## **Общие положения**

1.1. Настоящий порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Приказом Минэкономразвития России от 28 ноября 2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**Фонд «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее - Гарантийный фонд, Фонд)** - юридическое лицо, основной целью создания которого является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», к кредитным и иным финансовым ресурсам, развитие системы поручительств и независимых гарантий по основанным на кредитных договорах, договорах займа (микрозайма), договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

**Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – субъект МСП)** – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, соответствующие условиям Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**Организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП** - коммерческая или некоммерческая организация, которая создана и осуществляет свою деятельность или привлекается в качестве поставщика (исполнителя, подрядчика) для осуществления закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд при реализации государственных программ (подпрограмм) Российской Федерации, государственных программ (подпрограмм) субъектов Российской Федерации, муниципальных программ (подпрограмм), обеспечивающих условия для создания субъектов МСП, и для оказания им поддержки, включенная в единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

**Самозанятый** - физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

**Финансовая организация** - кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания, иная организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП, а также самозанятых.

**Финансовая организация-партнер** – кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания, иная организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП, а также самозанятых, с которой у Гарантийного фонда заключено соглашение о сотрудничестве.

**Кредитор** – кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания, иная организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также самозанятых, с которой у Гарантийного фонда заключено соответствующее соглашение о сотрудничестве, и заключившая или намеревающаяся заключить с Заемщиком кредитный договор, договор займа (микрозайма), договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии, иной договор финансирования, обязательство Должника по которому обеспечено поручительством Фонда.

**Заемщик** – субъект МСП, организация инфраструктуры поддержки субъектов МСП, самозанятый, заключивший(ая) или намеревающийся заключить кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии, договор займа (микрозайма), договор финансовой аренды (лизинга), иной договор финансирования с Кредитором.

**Поручительство Гарантийного фонда/Фонда** - обязательство, по которому Гарантийный фонд обязуется перед Кредитором отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа (микрозайма), договору финансовой аренды (лизинга), иному договору финансирования на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Договор поручительства** – оформленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и заключенный между Гарантийным фондом, Кредитором и Заемщиком договор, по которому Гарантийный фонд обязуется отвечать перед Кредитором за исполнение Заемщиком его обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, договору займа (микрозайма), договору финансовой аренды (лизинга), иному договору финансирования на условиях, определенных в договоре поручительства.

**Общий лимит поручительств** - предельный объем поручительств Гарантийного фонда.

**Лимит поручительств, установленный для Финансовой организации-партнера** - предельный объем поручительств Гарантийного фонда для конкретной Финансовой организации-партнера.

**Министерство экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области (далее – Министерство)** – учредитель Гарантийного фонда.

**Совет Фонда** - высший коллегиальный орган управления Гарантийного фонда.

**Генеральный директор Гарантийного фонда** - единоличный исполнительный орган Гарантийного фонда.

**Конкурсная комиссия** – орган Гарантийного фонда, созданный в целях проведения конкурсного отбора Финансовых организаций для заключения

соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств, аудиторских организаций для проведения обязательного аудита, иных видов отбора

1.3. Настоящий Порядок определяет общие условия, принципы и порядок принятия Гарантийным фондом решения о заключении с Финансовыми организациями соглашений о Сотрудничестве и порядок взаимоотношений между Финансовой организацией-партнером и Гарантийным фондом.

1.4. Порядок сотрудничества с Финансовыми организациями по предоставлению Поручительств Гарантийного фонда определяется действующим законодательством Российской Федерации и Калининградской области, настоящим Порядком, а также иными внутренними документами Гарантийного фонда.

1.5. Поручительства Фонда не могут предоставляться в пользу Финансовой организации в случае, если такая Финансовая организация и Фонд являются одним юридическим лицом.

## **2. Критерии и условия отбора кредитных организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве с Гарантийным фондом**

2.1. Критерии отбора кредитных организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств Гарантийным фондом по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий:

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

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

составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ);

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

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

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

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

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

2.2. Условия отбора кредитных организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий:

2.2.1. Согласие кредитной организации на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком и условиями предоставления поручительств Гарантийного фонда.

2.2.2. Согласие кредитной организации на выполнение следующих основных требований по работе с заемщиком:

1) Заемщик самостоятельно обращается в кредитную организацию с заявкой на предоставление кредита или заявкой о предоставлении банковской гарантии;

2) кредитная 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), предоставлении банковской гарантии или отказе в предоставлении кредита, банковской гарантии;

3) в случае если предоставляемого Заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче кредита или предоставлении банковской гарантии, кредитная организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору или договору о предоставлении банковской гарантии Поручительства Гарантийного фонда;

4) при согласии Заемщика получить Поручительство Гарантийного фонда (заключить Договор поручительства), кредитная организация направляет в Фонд подписанную Заемщиком и согласованную с кредитной организацией заявку на получение Поручительства Фонда, составленную по типовой форме;

5) в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее (неисполнения (ненадлежащего исполнения), обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии кредитная организация в письменном виде уведомляет Гарантийный фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед банком;

6) в сроки, установленные кредитной организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее (неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии) банк предъявляет письменное требование (претензию) к Заемщику;

7) в течение не менее 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по кредитному договору (по договору о предоставлении банковской гарантии – в течение не менее 30 (тридцати) дней) кредитная организация обязана принять все разумные и доступные в сложившейся

ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета Заемщика, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Фонда) в целях получения от Заемщика невозвращенной суммы основного долга, уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором или договором о предоставлении банковской гарантии.

2.2.3. Согласие кредитной организации на обмен информацией в соответствии с заключаемым Соглашением о сотрудничестве.

2.2.4. Согласие кредитной организации на предоставление информации по запросу Гарантийного фонда относительно планируемых и проведенных мероприятий по работе в отношении Заемщиков, имеющих проблемную задолженность перед кредитной организацией.

### **3. Критерии и условия отбора лизинговых компаний для целей заключения соглашения о сотрудничестве с Гарантийным фондом**

3.1. Критерии отбора лизинговых компаний для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга):

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

3.1.2. отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

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

3.1.4. наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;



3.1.5. наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год и за последний отчетный квартал;

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

3.1.7. отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев;

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

3.1.9. отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию).

3.2. Условия отбора лизинговых компаний в целях заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга):

3.2.1. согласие лизинговой компании на заключение Договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным Договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком и условиями предоставления поручительств Гарантийного фонда;

3.2.2. согласие лизинговой компании на выполнение следующих основных требований по работе с лизингополучателем:

- лизингополучатель самостоятельно обращается в лизинговую компанию с заявкой на заключение договора финансовой аренды (лизинга),

- лизинговая компания самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами лизинговой компании, рассматривает заявку лизингополучателя, анализирует представленные документы, финансовое состояние лизингополучателя и принимает решение о возможности заключения договора финансовой аренды (лизинга) (с определением необходимого

обеспечения исполнения лизингополучателем обязательств по договору финансовой аренды (лизинга)) или отказе в заключении договора,

- при рассмотрении обеспечения лизингополучателя лизинговая компания информирует его о возможности привлечения для обеспечения обязательств лизингополучателя по договору финансовой аренды (лизинга) Поручительств Фонда,

- при согласии лизингополучателя получить Поручительство Гарантийного фонда (заключить Договор поручительства) лизинговая компания направляет в Гарантийный фонд подписанную лизингополучателем и согласованную с лизинговой компанией заявку на получение Поручительства Фонда, составленную в установленном Гарантийным фондом порядке,

- в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) лизингополучателем обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) лизинговая компания в письменном виде уведомляет Гарантийный фонд об этом с указанием суммы не исполненных лизингополучателем обязательств и расчета задолженности лизингополучателя перед лизинговой компанией,

- в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) и непогашения перед лизинговой компанией суммы задолженности по договору, лизинговая компания принимает все меры по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика (объекта лизинга), которые лизинговая компания должен предпринять в соответствии с договором поручительства;

3.2.3. согласие лизинговой компании на ежеквартальное (до 5 числа месяца, следующего за отчетным кварталом) предоставление и обмен информацией в соответствии с заключаемым Соглашением о сотрудничестве;

3.2.4. согласие лизинговой компании на обязательное совершение в отношении объекта лизинга и залогового имущества (при наличии) (далее - имущество) следующих действий:

- систематически проверять наличие, фактическое состояние имущества в соответствии с методикой, применяемой лизинговой компанией по работе с имуществом,

- проявлять необходимую осмотрительность, предпринимать всевозможные меры по сохранности имущества в случае наличия обстоятельств, опосредующих

порчу/утрату имущества, немедленно пресекать данные обстоятельства возможными способами;

3.2.5. согласие лизинговой компании на предоставление информации Гарантийному фонду относительно планируемых и проведенных мероприятий по работе в отношении Заемщиков, имеющих проблемную задолженность перед лизинговой компанией;

3.2.6. согласие лизинговой компании на осуществление мониторинга финансового состояния субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также самозанятых в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда, в порядке и сроки, установленными нормативными документами лизинговой компании и предоставление Фонду заключения по результатам проведения указанного мониторинга не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты осуществления последнего.

#### **4. Критерии и условия отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве с Гарантийным фондом**

4.1. Критерии отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам микрозайма:

4.1.1. 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);

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

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

4.1.4. отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации микрофинансовой организации;

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

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

4.1.7. минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой организации не должен быть менее 100 миллионов рублей;

4.2. Условия отбора микрофинансовых организаций для целей заключения соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам микрозайма:

4.2.1. согласие микрофинансовой организации на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком и условиями предоставления поручительств Гарантийного фонда;

4.2.2. согласие микрофинансовой организации на выполнение следующих основных требований по работе с Заемщиками:

- Заемщик самостоятельно обращается в микрофинансовую организацию с заявкой на заключение договора микрозайма,

- микрофинансовая организация самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами микрофинансовой организацией, рассматривает заявку Заемщика, анализирует представленные документы, финансовое состояние Заемщика и принимает решение о возможности заключения договора микрозайма (с определением необходимого обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма или отказе в заключении договора микрозайма),

- при рассмотрении обеспечения Заемщика микрофинансовая организация информирует его о возможности привлечения для обеспечения обязательств по договору микрозайма поручительств Гарантийного фонда,

- при согласии Заемщика получить поручительство Гарантийного фонда (заключить договор о предоставлении поручительства) микрофинансовая организация направляет в Гарантийный фонд подписанную Заемщиком и согласованную

с микрофинансовой организацией заявку на получение поручительства Гарантийного фонда, составленную по типовой форме,

- в срок не более 5 (пяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по договору микрозайма микрофинансовая организация в письменном виде уведомляет Гарантийный фонд об этом с указанием суммы не исполненных заемщиком обязательств и расчета задолженности заемщика перед микрофинансовой организацией,

- в сроки, установленные микрофинансовой организацией, но не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по договору микрозайма, микрофинансовая организация предъявляет письменное требование (претензию) к заемщику,

- в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма и непогашения перед микрофинансовой организацией суммы задолженности по договору, микрофинансовая организация принимает все меры по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, которые микрофинансовая организация должна предпринять в соответствии с договором поручительства.

4.2.3. Согласие микрофинансовой организации на ежеквартальное (до 5 числа месяца, следующего за отчетным кварталом) предоставление и обмен информацией в соответствии с заключаемым Соглашением о сотрудничестве;

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

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

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

4.2.5. Согласие микрофинансовой организации на предоставление информации по запросу Гарантийного фонда относительно планируемых и проведенных мероприятий по работе в отношении Заемщиков, имеющих

проблемную задолженность перед микрофинансовой организацией;

4.2.7. Согласие микрофинансовой организации на осуществление мониторинга финансового состояния субъекта МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также самозанятых в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда, в порядке и сроки, установленными нормативными документами микрофинансовой организации и предоставление заключения по результатам проведения указанного мониторинга не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты осуществления последнего.

**5. Критерии и условия отбора иных финансовых организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также самозанятых для целей заключения соглашения о сотрудничестве с Гарантийным фондом**

5.1. Критерии отбора иных финансовых организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также самозанятых (далее – иная финансовая организация), для целей заключения соглашения о Сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам финансирования:

5.1.1 отнесение иной финансовой организации к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5.1.2. отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации иной финансовой организации;

5.1.3. отсутствие фактов привлечения иной финансовой организации к административной ответственности за предшествующий год и квартал;

5.1.4. наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год и квартал;

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

5.1.6. 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;

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

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

5.1.9. минимальный размер собственных средств (капитала) иной финансовой организации не должен быть менее 100 миллионов рублей;

5.1.10. дополнительные критерии отбора к иным финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП могут быть установлены высшим органом управления Гарантийного фонда в зависимости от специфики иной организации.

5.2. Условия отбора иных финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств по договорам финансирования:

5.2.1. согласие иной финансовой организации на заключение договора поручительства, исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства по форме, в порядке и на условиях, установленных Порядком и условиями предоставления поручительств Гарантийного фонда;

5.2.2. согласие иной финансовой организации на выполнение следующих основных требований по работе с Заемщиком:

- Заемщик самостоятельно обращается в иную финансовую организацию с заявкой на предоставление финансирования,

- иная финансовая организация самостоятельно рассматривает заявку Заемщика, и информирует о возможности финансирования,

- иная финансовая организация информирует Заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств Заемщика Гарантийного фонда по договору поручительства,

- при согласии Заемщика получить поручительство Гарантийного фонда, иная

финансовая организация в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъятия такого согласия направляет в Гарантйный фонд подписанную Заемщиком и согласованную с микрофинансовой организацией заявку на получение поручительства Гарантйного фонда, составленную по типовой форме,

- в срок не более 10 (десяти) рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Заемщиком обязательств по договору финансирования, иная финансовая организация в письменном виде уведомляет Гарантйный фонд об этом с указанием вида и суммы неисполненных Заемщиком обязательств и расчета задолженности Заемщика перед иной организацией,

- в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты неисполнения Заемщиком своих обязательств по договору финансирования и непогашения перед иной финансовой организацией суммы задолженности по договору, иная финансовая организация принимает все меры по истребованию невозвращенной суммы обязательств Заемщика, которые финансовая организация должна предпринять в соответствии с договором поручительства;

5.2.3. согласие иной финансовой организации на ежеквартальное предоставление и обмен информацией в соответствии с заключаемым Соглашением о сотрудничестве;

5.2.4. согласие иной финансовой организации на обязательное совершение в отношении залогового имущества следующих действий:

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

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

5.2.5. согласие на предоставление информации по запросу Гарантйного фонда относительно планируемых и проведенных мероприятий по работе в отношении Заемщиков, имеющих проблемную задолженность перед иной организацией;

5.2.6. согласие иной финансовой организации на осуществление мониторинга



финансового состояния субъекта МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, а также самозанятого в течение срока действия договора, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда, в порядке и сроки, установленными нормативными документами иной финансовой организации, и предоставление Гарантийному фонду заключения по результатам проведения указанного мониторинга не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты осуществления последнего;

5.2.7. дополнительные условия и требования отбора и мониторинга к иным финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП, а также самозанятых могут быть установлены высшим органом управления Гарантийного фонда в зависимости от специфики иной финансовой организации.

## **6. Лимиты поручительств Гарантийного фонда**

6.1. Общий лимит поручительств Фонда и лимиты на Финансовые организации-партнеры, с которыми заключено Соглашение о сотрудничестве, устанавливаются Советом фонда. Изменение лимитов Фонда, в том числе установленных на конкретную финансовую организацию-партнера, также осуществляется на основании решения Совета фонда.

## **7. Порядок отбора Финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве**

7.1. Гарантийный фонд проводит отбор Финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве в соответствии с условиями, установленными настоящим Порядком и действующим законодательством.

7.2. Финансовая организация самостоятельно знакомится с критериями и условиями отбора исходя из вида Финансовой организации согласно настоящему Порядку и проверяет себя на соответствие этим критериям.

7.3. При условии соответствия критериям и условиям отбора, указанным в настоящем Порядке, Финансовая организация самостоятельно подготавливает и направляет в адрес Гарантийного фонда следующий комплект документов:

7.3.1. заявку на участие в отборе Финансовых организаций для заключения Соглашения о сотрудничестве по форме согласно Приложению № 1 к настоящему Порядку (в зависимости от вида Финансовой организации);

7.3.2. документы по перечню, указанному в Приложении № 2 к настоящему Порядку;

7.3.3. документ (документы), подтверждающий(ие) полномочие лица (лиц) на подписание заявки на участие в отборе Финансовых организаций для сотрудничества с Гарантийным фондом и Соглашения о сотрудничестве.

7.4. Документы, указанные в пункте 7.3 настоящего Порядка, должны быть предоставлены с описью документов.

Документы, указанные в настоящем разделе, должны быть прошиты, пронумерованы и скреплены печатью финансовой организации.

7.5. Документы, поступившие от Финансовой организации, регистрируются в день поступления в Гарантийном фонде в специальном журнале, который должен быть пронумерован, прошнурован и скреплен печатью.

7.6. На день подачи документов Финансовая организация подтверждает факт ознакомления с Порядком и условиями предоставления поручительств Гарантийного фонда.

7.7. Рассмотрение представленных Финансовой организацией документов производится конкурсной комиссией Гарантийного фонда, действующей на основании Положения о конкурсной комиссии фонда «Гарантийный фонд Калининградской области» (далее - Конкурсная комиссия), в 10 (десяти) - дневный срок (рабочие дни) с момента предоставления заявки на участие в отборе финансовых организаций - партнеров в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

7.8. Конкурсная комиссия рассматривает заявку Финансовой организации и документы, прилагаемые к заявке, на соответствие требованиям, установленным для такой финансовой организации действующим законодательством и настоящим Порядком.

7.9. По итогам рассмотрения заявки Конкурсная комиссия выносит решение о заключении Соглашения о сотрудничестве либо об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве. Решение Конкурсной комиссии оформляется соответствующим протоколом.

7.10. В случае принятия Конкурсной комиссией решения о заключении Соглашения о сотрудничестве, Гарантийный фонд в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента подписания протокола, оформляет Соглашение о сотрудничестве в двух экземплярах по форме согласно Приложению № 3 к настоящему Положению и направляет их для подписания в адрес Финансовой организации.

7.10.1. В случае, если Финансовой организацией, заключающей Соглашение о сотрудничестве, является Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности), то Соглашение о сотрудничестве заключается в двух экземплярах по форме согласно Приложению № 8 к настоящему Положению.

7.10.2. В случае, если Финансовой организацией, заключающей Соглашение о сотрудничестве, является Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), то Соглашение о сотрудничестве заключается в двух экземплярах по форме согласно Приложению № 9 к настоящему Положению.

7.11. В случае принятия Конкурсной комиссией решения об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве, Гарантийный фонд в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней с момента подписания протокола, направляет в адрес Финансовой организации уведомление об отказе в заключении Соглашения о сотрудничестве.

## **8. Порядок оформления взаимоотношений между Финансовой организацией и Гарантийным фондом**

8.1. С Финансовой организацией, прошедшей процедуру отбора, и признанной соответствующей требованиям, предъявляемым к такой финансовой организации, заключается Соглашение о сотрудничестве:

- по предоставлению поручительств по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии;
- по предоставлению поручительств по договорам финансовой аренды (лизинга);
- по предоставлению поручительств по договорам займа;

- по предоставлению поручительств по договорам микрозайма;
- по предоставлению поручительств по договорам финансирования субъектов МСП;
- иное по наименованию соглашение (в зависимости от Финансовой организации).

## **9. Порядок расторжения и приостановления действия Соглашения о сотрудничестве**

9.1. Финансовая организация-партнер вправе в любое время по своему усмотрению досрочно расторгнуть заключенное с Фондом Соглашение о сотрудничестве.

9.2. О своем выходе из партнеров Фонда и досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения о сотрудничестве Финансовая организация-партнер обязана в письменной форме уведомить Фонд в срок не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты досрочного расторжения Соглашения о сотрудничестве.

9.3. Выход Финансовой организации-партнера из партнеров Фонда и досрочное расторжение Соглашения о сотрудничестве не влекут за собой автоматического досрочного расторжения (прекращения) ранее заключенных договоров поручительства и отказ со стороны Фонда от исполнения обязательств по ним.

9.4. С момента получения Фондом уведомления от Финансовой организации-партнера о досрочном расторжении заключенного с Фондом Соглашения о сотрудничестве новые договоры поручительства с Финансовой организацией, направившей такое уведомление, Фондом не заключаются.

9.5. Фонд вправе в любое время по своему усмотрению досрочно расторгнуть заключенное с Финансовой организацией-партнером Соглашение о сотрудничестве. Выход Финансовой организации-партнера из партнеров Фонда с одновременным досрочным расторжением заключенного между Фондом и Финансовой организацией-партнером Соглашения о сотрудничестве в одностороннем порядке по инициативе Фонда осуществляется в случаях:

1) если указанная Финансовая организацией-партнер на протяжении 2 (двух) кварталов подряд будет иметь самый высокий (по сравнению с другими Финансовыми организациями-партнерами) уровень предъявленных данным Финансовой организацией-партнером к Фонду требований по выданным Фондом поручительствам, которые были удовлетворены Фондом. Данные уровни предъявленных требований рассчитываются для каждой Финансовой организации-партнеру к общей сумме кредитов, обеспеченных поручительством Фонда и предоставленных данной Финансовой организацией-партнером;

2) если указанная Финансовая организация-партнер на протяжении 3 (трех) месяцев подряд будет иметь уровень предъявленных им к Фонду требований, по выданным Фондом поручительствам, которые были удовлетворены Фондом, в размере, превышающим уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовому сектору по данным Банка России в соответствующих месяцах, при этом Генеральный директор Фонда обязан в течение двух рабочих дней с момента осуществления выплаты, приведшей к указанному превышению, направить соответствующее уведомление в Министерство экономического развития Российской Федерации, Совету Фонда и в Министерство для принятия решения о возможности участия Финансовой организации-партнера в программе;

3) если указанная Финансовая организация-партнер на протяжении более 2 (двух) кварталов не предоставляет в Гарантийный фонд информацию по мониторингу в соответствии с условиями Соглашения о сотрудничестве.

В случае выхода Финансовой организации-партнера из партнеров Фонда с одновременным досрочным расторжением заключенного между Фондом и Финансовой организацией-партнером Соглашения о сотрудничестве в одностороннем порядке по инициативе Фонда, Фонд обязан в письменной форме уведомить Финансовую организацию-партнер в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты досрочного расторжения Соглашения о сотрудничестве.

9.6. С момента направления в Финансовую организацию-партнер уведомления о расторжении Соглашения о сотрудничестве, новые договора поручительства с указанной Финансовой организацией не заключаются.

9.7. До момента выхода Финансовой организации-партнера из партнеров Фонда и досрочного расторжения Соглашения о сотрудничестве, Финансовая

организация-партнер обязана надлежащим образом исполнять все свои обязательства, указанные в договорах поручительства и Соглашении о сотрудничестве.

9.8. В случае, если по результатам мониторинга будет выявлено, что Финансовая организация не соответствует требованиям, установленным Порядком отбора финансовых организаций и заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств с фондом «Гарантийный фонд Калининградской области» для такой Финансовой организации, Конкурсная комиссия Гарантийного фонда принимает решение о продолжении либо приостановлении Соглашения о сотрудничестве с такой организацией.