

Утверждён
решением Совета учредителя
Государственного фонда поддержки
предпринимательства Калужской области
(микрокредитной компании)
«30» __декабря__2020 года

**Порядок отбора организаций, осуществляющих финансирование субъектов
МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов
МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим
«Налог на профессиональный доход» и взаимодействия с ними
Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской
области (микрокредитной компанией)**

(в редакции решения Совета учредителя от 31.12.2021)

1.1. Порядок отбора организаций, осуществляющих финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и взаимодействия с ними Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) (далее – Порядок) разработан в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Приказом Министерства экономического развития России от 28.11.2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительства) и их деятельности», Уставом Фонда и определяет процедуру, условия, принципы принятия Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) (далее – Фонд) решения о заключении Соглашения о сотрудничестве с такими организациями (далее – Соглашение), а также порядок взаимодействия Фонда с ними.

1.2. В настоящем порядке используются следующие понятия:

«**Фонд**» – Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания);

«**Совет учредителя**» – высший орган управления Фонда, осуществляющий полномочия, предусмотренные Уставом фонда;

«**Исполнительный директор**» – единоличный исполнительный орган Фонда, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Советом учредителя Фонда, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

«**Попечительский совет**» – постоянно действующий орган Фонда, осуществляющий свою деятельность в соответствии с Уставом;

«Финансовая организация» - организация, осуществляющая финансирование субъектов МСП, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

«Соглашение» – соглашение о сотрудничестве, заключаемое между Фондом и Финансовой организацией;

«АО «Корпорация МСП»» - Акционерное общество «Федеральная корпорация развития малого и среднего предпринимательства»;

«АО «МСП Банк»» - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

«Субъекты малого и среднего предпринимательства», «Субъекты МСП» – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям.

«Организация инфраструктуры поддержки» – система коммерческих и некоммерческих организаций, отнесенных в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» к инфраструктуре поддержки субъектов МСП, организаций инфраструктуры, ФЛ.

Физическое лицо, ФЛ – физические лица, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

2.1. КРИТЕРИИ ОТБОРА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.1.1. К участию в отборе приглашаются Финансовые организации, соответствующие следующим критериям:

- в отношении Финансовой организации отсутствует решение арбитражного суда о признании Финансовой организации банкротом и об открытии конкурсного производства;

- Финансовая организация не находится в стадии ликвидации;

- Не приостановление деятельности Финансовой организации в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на день рассмотрения заявки на участие в отборе;

- отсутствие у Финансовой организации задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня на последнюю отчетную дату;

- наличие опыта работы, связанного с финансированием субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ.

2.1.2. Поручительства Фонда не могут предоставляться в пользу займов, предоставляемых субъектам МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ непосредственно самим Фондом.

2.2. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОТБОРА ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2.2.1. Финансовая организация направляет в Фонд Заявление на участие в отборе в соответствии с установленной формой (Приложение №1).

2.2.1.1. К указанному в п. 2.2.1. настоящего Порядка Заявлению Финансовая организация прилагает следующие документы:

- выписку из единого государственного реестра юридических лиц или нотариально заверенную копию такой выписки, выданную уполномоченным органом не ранее, чем за три месяца до даты подачи заявления на участие в отборе;

- доверенность, подтверждающую полномочия лица, подписавшего Заявление на участие в отборе (в случае, если заявление подписало иное лицо, чем указанное в выписке из ЕГРЮЛ как лицо, имеющее право без доверенности действовать от имени юридического лица);

- справку, что в отношении Финансовой организации отсутствует решение арбитражного суда о признании Финансовой организации банкротом и об открытии конкурсного производства;

- справку о том, Финансовая организация не находится в стадии ликвидации;

- справку о не приостановлении деятельности Финансовой организации в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на день рассмотрения заявления на участие в отборе;

- справку об отсутствии у Финансовой организации задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам на последнюю отчетную дату, выданную уполномоченным органом не ранее, чем за тридцать дней до даты подачи заявления на участие в отборе;

- справку о наличии опыта работы, связанного с финансированием субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ.

2.2.2. Финансовая организация должна подтвердить согласие на заключение договора о субсидиарной ответственности Фонда по договорам, обеспеченным поручительствами Фонда.

2.2.3. Финансовая организация должна подтвердить согласие на заключение договоров поручительств в соответствии с утвержденным Советом учредителя Фонда

«Порядком предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ».

2.2.4. Финансовая организация предоставляет Фонду согласие на предоставление иным лицам и размещение на интернет-сайте Фонда информации о количестве и общей сумме займов, обеспеченных поручительствами Фонда.

2.2.6. В рамках рассмотрения Заявления и документов, указанных в п. 2.2.1.1. настоящего Порядка Фонд вправе запросить у Финансовой организации дополнительные документы и информацию, раскрывающие работу Финансовой организации по финансированию субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ.

2.2.7. Решение о заключении Соглашения Фонда с Финансовой организацией принимается Попечительским советом Фонда.

2.2.8. Решение о готовности заключения Соглашения о сотрудничестве с Финансовой организацией доводится информационным письмом до сведения Финансовой организации, подавшей Заявление на участие в отборе для заключения Соглашения о сотрудничестве.

2.2.9. Фонд и прошедшая отбор Финансовая организация заключают Соглашение о сотрудничестве по типовой форме Фонда (Приложения № 2).

В случае если единственным учредителем Финансовой организации является федеральный государственный орган исполнительной власти Российской Федерации, то Фонд и Финансовая организация заключают Соглашение о сотрудничестве по Типовой форме Финансовой организации.

2.2.10. Фонд вправе в одностороннем порядке аннулировать Соглашение с Финансовой организацией в случае, если Финансовая организация не направляла заявки на получение поручительств в течение двенадцати месяцев с даты заключения Соглашения о сотрудничестве.

2.2.11. После подписания Соглашения, Фонд один раз в полгода осуществляет мониторинг деятельности финансовых организаций на соответствие следующим условиям и критериям: *(в редакции решения Совета учредителя от 31.12.2021)*

в отношении Финансовой организации отсутствует решение арбитражного суда о признании Финансовой организации банкротом и об открытии конкурсного производства;

финансовая организация не находится в стадии ликвидации;

не приостановление деятельности Финансовой организации в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, на день рассмотрения заявки на участие в отборе;

□ отсутствие у Финансовой организации задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты любого уровня на последнюю отчетную дату;

□ наличие опыта работы, связанного с финансированием субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ.

По результатам мониторинга высший или иной уполномоченный орган управления РГО принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества.

3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

3.1. Настоящий Порядок вступает в силу с «11» января 2021 года.

Исполнительному директору
ГФ ПП КО (МКК)

ЗАЯВЛЕНИЕ

Настоящим заявляем о присоединении к взаимодействию финансовых организаций с Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) (далее – Фонд) при их отборе и предоставлении поручительств в порядке, предусмотренных статьей 428 Гражданского Кодекса РФ и «Порядком предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ».

Подтверждаем, что все положения взаимодействия финансовых организаций с Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) при их отборе и предоставлении поручительств разъяснены в полном объеме, включая условия и требования, предъявляемые к финансовой организации при её отборе, взаимные права и обязанности, а также правила внесения изменений и дополнений в «Порядком предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ».

Просим заключить Соглашение о сотрудничестве с «_____» (далее - «Финансовая организация») для сотрудничества в области кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ под поручительство Фонда.

Приложение: - ____ наименование документов для отбора _____ на
" ____ " листах.

(должность уполномоченного лица) М.П. _____)

Приложение № 2

к Порядку отбора организаций, осуществляющих
финансирование субъектов МСП

СОГЛАШЕНИЕ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ № ____

г. _____

« ____ » _____ 2017 г.

Государственный фонд поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитная компания), в дальнейшем именуемый «Фонд», в лице исполнительного директора Артюшина Андрея Алексеевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

_____, в
дальнейшем именуемое (-ая) «Финансовая организация», в лице _____,
действующего на основании _____, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны»,
заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

1. Цели

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение финансирования субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки и ФЛ¹ в Калужской области, создание условий в интересах субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки и ФЛ для обеспечения им равного доступа к заёмным ресурсам.

1.2. Предметом настоящего Соглашения является сотрудничество Фонда и Финансовой организации, направленное на развитие финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства муниципальных образований Калужской области путём предоставления Фондом поручительств, обеспечивающих обязательства заёмщиков (субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ) по соглашениям (договорам) об участии в финансировании, заключённым с Финансовой организацией.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует взаимодействие Финансовой организации и Фонда в рамках деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ муниципальных образований Калужской области.

1.4. Настоящее Соглашение является рамочным. При реализации конкретных вопросов по сотрудничеству Стороны разрабатывают дополнительные совместные документы (договоры, соглашения).

2. Основные принципы и условия взаимодействия Сторон

2.1. Принципы и условия взаимодействия Сторон изложены в Порядке предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ в приказе Министерства экономического развития Российской Федерации, регламентирующем деятельность гарантийных организаций.

2.2. Условия предоставления поручительств Фондом по обязательствам субъектов МСП, организаций образующий инфраструктуру поддержки, ФЛ:

2.2.1. Фонд на условиях субсидиарной ответственности предоставляет поручительства совместно с Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», или Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и

¹ ФЛ – физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

среднего предпринимательства», или самостоятельно по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства по соглашениям (договорам) об участии в финансировании, договорам займа, на основании заявлений, поступивших от субъектов МСП, организаций образующий инфраструктуру поддержки, ФЛ, с приложением документов, перечень которых устанавливается Фондом.

2.3. Условия предоставления поручительств Фонда по займам субъектам МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ регламентируются Порядком предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ.

2.4. Отношения между Финансовой организацией и Фондом по каждому займу оформляются отдельным договором поручительства, в порядке, установленном Порядком предоставления Государственным фондом поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компанией) поручительств финансовым организациям, осуществляющим финансирование субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ.

2.5. Порядок выполнения обязательств Фонда перед Финансовой организацией регламентируется договором поручительства.

3. Права Фонда.

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

3.1. Фонд оставляет за собой право предоставления иным партнерам и размещения на интернет сайте Фонда информации о количестве и общей сумме займов, обеспеченных поручительствами.

4. Обязанности Фонда.

4.1. Фонд обязуется:

- обеспечить единые принципы участия субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ в муниципальных образованиях Калужской области по предоставлению поручительств по их обязательствам по соглашениям (договорам) об участии в финансировании, договорам займа;
- использовать ссылки на Финансовую организацию при реализации политики по информированию субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ в муниципальных образованиях Калужской области;
- предоставлять имеющуюся в распоряжении Фонда документацию, необходимую для принятия Финансовой организацией решения о заключении договора поручительства;
- своевременно информировать Финансовую организацию о документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

5. Права Финансовой организации

5.1. Финансовая организация вправе самостоятельно принимать решение о предоставлении финансирования субъектам МСП, организациям образующим инфраструктуру поддержки, ФЛ в муниципальных образованиях Калужской области, структуре и форме финансирования.

6. Обязанности Финансовой организации

6.1. Финансовая организация обязуется:

- обеспечить единые принципы финансирования субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ;

- проводить мониторинг финансового состояния субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ в течение срока действия соглашения (договора) об участии в финансировании, договора займа, обеспеченного поручительством;
- предоставлять в Фонд информацию по форме и в сроки в соответствии с запросом Фонда согласно приложений 1 - 3.

7. Иные условия.

7.1. Обмен между сторонами информацией и всеми документами в рамках настоящего Соглашения возможен по электронной почте.

7.2. Стороны могут досрочно расторгнуть в одностороннем порядке настоящее Соглашение, предварительно уведомив другую сторону в срок не позднее, чем за 30 (Тридцать) дней до даты досрочного расторжения Соглашения.

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

8. Антикоррупционная оговорка

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

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

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

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

9. Конфиденциальность

9.1. Передаваемая информация в рамках настоящего соглашения Фондом и Финансовой организацией является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам без письменного согласия Сторон. Взаимоотношения сторон, связанные с передачей конфиденциальной информации, регулируются отдельным соглашением.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует до «___» _____ 20___ года.

10.2. Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением Соглашения, Стороны будут решать путем переговоров с соблюдением обязательного претензионного порядка. Претензия должна быть рассмотрена и по ней дан ответ в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента ее получения. В случае невозможности разрешения данных споров и разногласий посредством переговоров Сторон, спор подлежит разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.3. В процессе реализации настоящего Соглашения Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации, в том числе применяют законодательство Российской Федерации в отношении договоров займа, займодавцем по которым является Финансовая организация.

Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимодействии с другими организациями (партнерами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении. Соглашение направлено на развитие финансовой поддержки субъектов МСП, организаций инфраструктуры поддержки, ФЛ и не направлено на ограничение конкуренции.

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

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

11. Реквизиты и подписи сторон:

Финансовая организация	Фонд
-------------------------------	-------------

Отчет о состоянии портфеля займов Заемщиков, обеспеченных поручительством Фонда

Информация для идентификации сделки										Информация о кредитном портфеле на дату отчета		
Наименование финансовой организации	Наименование заемщика	ИНН заемщика	№ договора	Дата договора	Сумма договора	Дата окончания договора	Процентная ставка по займу	№ договора поручительства	Размер поручительства, %) Сумма предоставленного займа траншей	(Сумма невыбранных траншей в рамках договора	Сальдо ссудной задолженности

Перечень документов финансовой отчетности Заемщика, предоставляемой в Фонд в рамках проведения мониторинга финансового состояния.

Перечень документов, предоставляемых в Фонд	Индивидуальные предприниматели	Юридические лица
Для Заемщиков, применяющих традиционную систему налогообложения		
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС.		Ежегодно (по завершению календарного года)
Годовой отчет, аудиторское заключение (в случаях, предусмотренных законодательством)		Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)
Декларация 3-НДФЛ, с подтверждением направления в ФНС	Ежегодно (по завершению календарного года)	
Для Заемщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения		
Налоговая декларация по налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения	Ежегодно (по завершению календарного года)	Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС.		Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)
Для Заемщиков, применяющих единый налог на вмененный доход		
Налоговая декларация по единому налогу на вмененный доход для отдельных видов деятельности	Ежеквартально по завершению квартала	Ежеквартально по завершению квартала

Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, с подтверждением направления в ФНС.		Ежегодно (по завершению календарного года)
Бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, заверенный подписью и печатью Заемщика		Ежеквартально по завершению квартала (за исключением 4 квартала)