

УТВЕРЖДЕНО
*Приказом директора АНО «АРСГ НО»
от 27.06. 2017г. № 28
с изменениями, внесенными
Приказом директора АНО «АРСГ НО»
от 25.12.2017 № 66,
Приказом директора АНО «АРСГ НО»
от 09.01.2018 № 2
Приказом директора АНО «АРСГ НО»
от 20.05.2019 № 17*

**ПОРЯДОК
ОТБОРА БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ, ТРЕБОВАНИЯ К НИМ И УСЛОВИЯ
ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С АВТОНОМНОЙ НЕКОММЕРЧЕСКОЙ
ОРГАНИЗАЦИЕЙ «АГЕНТСТВО ПО РАЗВИТИЮ СИСТЕМЫ ГАРАНТИЙ
И МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ ДЛЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ»
ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

**Нижний Новгород
2019**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок отбора Банков-партнеров, требования к ним и условия взаимодействия с Автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области по предоставлению поручительств» (далее – Порядок) определяет ключевые подходы к процессу отбора, мониторинга, приостановления/возобновления/прекращения сотрудничества Автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области» (далее – Агентство) с кредитными организациями по предоставлению на условиях субсидиарной ответственности поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Нижегородской области по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам об открытии аккредитивов в рамках программы содействия развитию кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие сокращения, определения и понятия:

«Агентство» – Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области».

«Банк-партнер» – кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, намеревающаяся заключить или заключившая с Агентством соглашение о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Нижегородской области.

«Соглашение» - типовые соглашения с Банком-партнером о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по кредитным договорам/ договорам о предоставлении банковской гарантии/ договорам об открытии аккредитивов , являющиеся неотъемлемой частью настоящего Порядка (Приложение № 2, 3,4 к настоящему Порядку).

«Поручительство Агентства» – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Соглашения договор поручительства, согласно которому Агентство обязывается перед Банком отвечать за исполнение обязательств Заемщика по кредитному договору/ договору о предоставлении банковской гарантии/ договору об открытии аккредитива на условиях, определенных в договоре поручительства.

«Кредитный договор /договор о предоставлении Банковской гарантии/ договор об открытии аккредитива» – договор, в соответствии с которым Банк-партнер обязуется предоставить Заемщику/Принципалу/Приказодателю денежные средства (кредит)/банковскую гарантию/открыть аккредитив, одним из способов обеспечения обязательств по которому является поручительство Агентства.

«Критерии отбора» – критерии, установленные приказом Минэкономразвития России от № 763 от 28.11.2016 г. «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности».

«МСП» – малое и среднее предпринимательство.

«Основной должник» – субъект малого и среднего предпринимательства или организация инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Нижегородской области, в обеспечение обязательств которого перед Банком-партнером выдается поручительство Агентства;

Субъекты малого и среднего предпринимательства» (далее - субъекты МСП) – внесенные в единый государственный реестр юридических лиц хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели Нижегородской области, соответствующие требованиям ч. 1.1 ст. 4 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

«Организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов» (далее - организации инфраструктуры поддержки) - организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Нижегородской области, включенные в установленном порядке в региональную или муниципальную программу поддержки малого и среднего предпринимательства.

«Уполномоченный орган Агентства» – комиссия по проведению отбора Финансовых организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по основанным на договорах обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Нижегородской области, созданная распорядительным документом руководителя Агентства на период действия внутренних нормативных документов Агентства, регулирующих порядок отбора финансовых организаций, в компетенцию которой входит, в том числе принятие соответствующих решений в рамках настоящего Порядка, включая принятие решений по отбору Банков-партнеров.

«Ответственный сотрудник Агентства» - сотрудник Агентства, на которого распорядительным документом директора Агентства возложены функции по сбору, анализу и консолидации информации необходимой для ежеквартального мониторинга Банков-партнеров, подготовке отчета по мониторингу и предоставлению его на рассмотрение Уполномоченного органа Агентства. Указанные функции могут быть возложены на сотрудника Отдела по управлению рисками.

1.3. Порядок предоставления Поручительства Агентства определяется утвержденным в Агентстве Регламентом предоставления поручительств Агентства, действующим законодательством Российской Федерации, а также иными внутренними документами Агентства, утвержденными органами управления Агентства.

2. КРИТЕРИИ ОТБОРА БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ

2.1. Агентство в целях предоставления поручительств по основанным на договорах обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки проводит отбор Банков-партнеров, соответствующих критериям, указанным в п. 2.2. настоящего Порядка.

2.2. Критериями отбора Банков-партнеров в целях заключения соглашения о сотрудничестве являются:

2.2.1. наличие лицензии Центрального Банка Российской Федерации (далее - ЦБ РФ) на осуществление банковских операций;

2.2.2. наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы кредитной организации 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 кредитной организации или банковской группе, при вхождении кредитной организации в банковскую группу;

2.2.3. отсутствие примененных ЦБ РФ 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 ЦБ РФ с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания ЦБ РФ;

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

а) сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий и (или) аккредитивов, предоставленных субъектам МСП на дату подачи кредитной организацией Заявления на участие в отборе в целях заключения Соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств Агентством;

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

в) внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии (программы/политики/ключевых направлений деятельности и т. п.) или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП.

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОТБОРА БАНКОВ-ПАРТНЕРОВ И ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

3.1. Настоящий раздел определяет порядок проведения отбора Банков-партнеров в целях заключения Соглашений, порядок рассмотрения Заявлений на участие в отборе и принятие решений о заключении Соглашений.

3.2. В целях заключения Соглашения, Банк-партнер подает Заявление на участие в отборе по форме, утвержденной в *Приложении №1 к настоящему Порядку*.

Заявление на участие в отборе должно быть подписано руководителем кредитной организации или уполномоченным лицом, действующим на основании доверенности, содержащей соответствующие полномочия, и скреплено печатью кредитной организации.

Банк-партнер, подавший Заявление на участие в отборе, присоединяется к условиям настоящего Порядка в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации для договора присоединения, путем акцепта Порядка без каких-либо изъятий, условий или оговорок, а также принимает на себя все обязательства и соблюдает все положения и порядки, предусмотренные настоящим Порядком.

3.2.1. В случае, если Банк-партнер имеет действующее соглашение с Агентством о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по кредитным договорам/ договорам о предоставлении банковской гарантии, ранее предоставлял Агентству документы, указанные в п. 3.3.1, 3.3.2. настоящего Порядка и признан соответствующим критериям отбора, установленным в п. 2.2. настоящего Порядка, по итогам мониторинга Банков-партнеров за последний отчетный квартал, он имеет право заключить соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по договорам об открытии аккредитива путем направления заявления в соответствии с приложением № 6 к настоящему Порядку.

3.3. К Заявлению на участие в отборе Банк-партнер прилагает следующие документы:

3.3.1. Заверенные Банком-партнером документы, подтверждающие правоспособность кредитной организации¹:

А) свидетельство о государственной регистрации юридического лица/Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 г.;

Б) свидетельство о постановке на учет Российской организации в налоговом органе по месту нахождения на территории Российской Федерации;

В) действующий устав кредитной организации, изменения или дополнения к нему, зарегистрированные надлежащим образом;

Г) лицензия на осуществление банковских операций;

Д) документ, подтверждающий факт избрания (назначения) на должность руководителя кредитной организации;

Е) доверенность, подтверждающая полномочия лица (лиц) на осуществление действий от имени кредитной организации по участию в отборе в целях заключения соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств Агентства, в том числе на подписание документов, входящих в состав документации, прилагаемой к Заявлению на участие в отборе, а также Соглашения (в случае если документы для сотрудничества, включая Соглашение, подписываются не лицом, имеющим право действовать от имени кредитной организации без доверенности);

Ж) выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью налогового органа, полученная не ранее чем за один месяц до даты подачи Заявления на участие в отборе.

3.3.2. Заверенные Банком-партнером копии аудиторского заключения за предыдущие три финансовых года, а также копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последние три финансовых года по Банку-партнеру или банковской группе, при наличии банковской группы;

3.3.3. Информационное письмо (на фирменном бланке Банка-партнёра) об отсутствии примененных ЦБ РФ 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 организаций, а также отсутствие неисполненных предписаний ЦБ РФ с истекшими сроками на судебное обжалование или после вступления в силу судебного акта, в котором установлена законность предписания ЦБ РФ на дату Заявления на участие в отборе (за подписью руководителя кредитной организации или уполномоченного лица, действующего на основании доверенности, содержащей соответствующие полномочия (с приложением надлежащим образом заверенной копии данной доверенности));

3.3.4. Заверенные Банком-партнером копии внутренней нормативной документации, в том числе утвержденной стратегии или отдельного раздела в стратегии, регламентирующих порядок работы с субъектами МСП, специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП (методики оценки финансового положения потенциального Заемщика, методики оценки эффективности проектов, регламента взаимодействия подразделений, кредитной политики и т. д.);

3.3.5. Информационное письмо (на фирменном бланке Банка-партнёра) о портфеле кредитов и (или) банковских гарантий и (или) аккредитивов, предоставленных субъектам МСП на дату подачи Банком-партнером заявления для участия в отборе;

3.3.6. Дополнительно кредитная организация вправе предъявить иные документы, подтверждающие ее правоспособность, полномочия лиц, действующих от ее имени, а также процессы кредитования субъектов МСП.

¹ по желанию Банка-партнера документы могут предоставляться в копиях, засвидетельствованных нотариально

3.4. Все документы, входящие в состав Заявления на участие в отборе должны лежать в порядке, указанном в описи документов (опись является частью Заявления на участие в отборе).

3.5. Все документы, прилагаемые к Заявлению на участие в отборе, должны быть прошиты и пронумерованы.

3.6. Прием Заявлений на участие в отборе ведется в рабочие дни в соответствии с режимом работы Агентства по адресу, указанному на официальном сайте – www.garantnn.ru.

3.7. По результатам анализа поступивших документов от Банка-партнера, Уполномоченный орган Агентства принимает решение о допуске Банка в качестве Банка-партнера и заключении с ним соглашения о сотрудничестве либо об отказе, в связи с несоответствием требованиям настоящего Порядка.

3.8. Основаниями для отказа в праве заключения Соглашения с Агентством являются:

- предоставление Банком-партнером неполного пакета документов и (или) с нарушением требований, предъявляемых к пакету документов в п. 3.2., 3.3. настоящего Порядка;

- предоставление Банком-партнером недостоверной информации;

- несоответствие Банка-партнера критериям, содержащимся в п. 2.2. настоящего Порядка.

3.9. Порядок проведения заседаний Уполномоченного органа Агентства по рассмотрению заявлений Банков-партнеров об участии в отборе регулируется утвержденным в Агентстве Положением о комиссии по проведению отбора Финансовых организаций в целях заключения соглашений о сотрудничестве по предоставлению поручительств по основанным на договорах обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки.

3.10. Принятое Уполномоченным органом Агентства решение доводится до сведения Банка-партнера в уведомительном порядке в соответствии с настоящим Порядком.

3.11. Заявления на участие в отборе, приложения к ним, а также отдельные документы, входящие в состав Заявлений на участие в отборе, по итогам отбора Агентством не возвращаются.

3.12. В случае принятия отрицательного решения по итогам отбора Агентство направляет Банку-партнеру письмо с уведомлением о принятом решении с указанием недостатков.

3.13. Если недостатки могут быть устранены, это указывается в письме Банку-партнеру, где предлагается устранить замечания. После устранения недостатков экспертиза поступивших документов Банка-партнера проводится повторно.

3.14. При принятии Уполномоченным органом Агентства положительного решения Агентство направляет Банку-партнеру письмо о принятом решении с указанием максимального срока для подписания Соглашения с приложением экземпляров Соглашений по форме, утвержденной в *Приложении №2,3,4 к настоящему Порядку*.

3.15. Соглашения в обязательном порядке должны содержать следующие основные положения:

- указание на вид обязательств, исполнение которых обеспечивается Агентством в процессе сотрудничества с Банком-партнером;

- субсидиарную ответственность Агентства;

- обязательство и порядок мониторинга финансового состояния субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки со стороны Банка-партнера в течение срока

действия договора, обеспеченного поручительством Агентства и порядок передачи информации по результатам мониторинга в Агентство;

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

3.16. Соглашение о сотрудничестве между Агентством и Банком-партнером заключается отдельно на каждый вид обеспечиваемого обязательства.

3.17. В случае, если Банк-партнер прошедший отбор не предоставляет в Агентство Соглашение, подписанное со своей стороны, в течение 30 (тридцати) рабочих дней от даты решения Уполномоченного органа Агентства, Агентство вправе рассматривать бездействие Банка-партнера как отказ от сотрудничества с Агентством и по решению Уполномоченного органа Агентства не заключать с таким Банком-партнером Соглашение.

3.18. Порядок установления системы лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки регулируется Положением о системе лимитов поручительств Автономной некоммерческой организации «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области», порядке определения допустимого и расчете фактического размеров убытков в связи с исполнением обязательств по договорам поручительства, утвержденным высшим органом управления Агентства.

4. МОНИТОРИНГ, ПОРЯДОК ПРИОСТАНОВЛЕНИЯ, ВОЗОБНОВЛЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА С БАНКАМИ-ПАРТНЕРАМИ

4.1. С целью регулярной проверки соответствия Банков-партнеров критериям отбора, установленным в п. 2.2. настоящего Порядка, Агентство проводит ежеквартальный мониторинг Банков-партнеров.

4.2. Для проведения мониторинга Банки-партнеры ежеквартально, не позднее одного календарного месяца по окончании отчетного календарного квартала, предоставляют Агентству информационную таблицу о результатах мониторинга деятельности Банка-партнера за отчетный календарный квартал по форме *Приложения №5 к настоящему Порядку*.

При наличии у Банка-партнера документарных изменений в период сотрудничества, Банк-партнер направляет в Агентство заверенные Банком документы (на бумажном носителе) в следующие сроки:

- информацию о внесенных изменениях в Устав Банка – в месячный срок после регистрации изменений (с приложением заверенной копии изменений);

- информацию о выдаче новой лицензии на осуществление банковских операций, в том числе в связи с заменой ранее действующей – в десятидневный срок с даты ее получения (с приложением заверенной копии лицензии);

- заверенное Банком аудиторское заключение за предыдущий финансовый год и копию аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, – ежегодно - в месячный срок после утверждения.

Непредставление информации для проведения мониторинга в установленные сроки, равно как и несвоевременное либо неполное предоставление документов, является основанием для приостановления заключения Агентством договоров поручительств с даты, следующей за датой истечения срока предоставления документов для мониторинга, до даты предоставления полного пакета документов.

В рамках финансового мониторинга Банков-партнеров Агентство вправе запрашивать иную информацию, не предусмотренную настоящим пунктом.

4.3. По результатам мониторинга Ответственный сотрудник Агентства формирует отчет по мониторингу. По результатам мониторинга Уполномоченный орган Агентства принимает решение о продолжении или приостановлении сотрудничества с Банком-партнером.

4.4. В случае принятия решения о приостановлении сотрудничества Агентство формирует список условий, которые должен выполнить Банк-партнер для возобновления сотрудничества, и уведомляет об этом Банк-партнер, а также в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия такого решения направляет уведомление в Минэкономразвития России и АО «Корпорация МСП». Возобновление сотрудничества возможно после выполнения Банком-партнером всех указанных Агентством условий.

4.5. Банк-партнер, с которым было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Порядка, может подать в Агентство заявление о возобновлении сотрудничества на основании подтверждения выполнения условий, установленных Агентством при приостановке сотрудничества с Банком-партнером в соответствии с подпунктом 4.3. настоящего Порядка.

4.6. При получении от Банка-партнера заявления о возобновлении сотрудничества Агентство проводит проверку соответствия Банка-партнера критериям отбора в соответствии с положениями пункта 2.2 настоящего Порядка и принимает решение о возможности/невозможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером.

4.7. В случае принятия решения о возможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером Агентство уведомляет о таком решении Банк-партнер, Минэкономразвития России и АО «Корпорация МСП».

4.8. В случае принятия решения о невозможности возобновления сотрудничества с Банком-партнером Агентство проводит процедуру прекращения сотрудничества с Банком-партнером в соответствии с подпунктами 4.10. настоящего Порядка.

4.9. Если в течение 6 (шести) календарных месяцев после приостановки сотрудничества Банк-партнер не подает заявление на возобновление сотрудничества на основании выполнения условий, указанных Агентством при приостановке сотрудничества в соответствии с подпунктом 4.3. настоящего раздела, Агентство вправе прекратить сотрудничество с таким Банком-партнером.

Решение о прекращении сотрудничества с Банком-партнером принимает высший орган управления Агентства по предложению Уполномоченного органа Агентства.

В случае принятия решения о прекращении сотрудничества с Банком-партнером Агентство уведомляет об этом Банк-партнер, с которым расторгается соглашение о сотрудничестве.

4.10. Расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке вправе любая из его сторон, предварительно (за 30 (Тридцать) календарных дней) проинформировав об этом другую сторону.

С даты получения одной из сторон Соглашения уведомления о прекращении сотрудничества и досрочном расторжении Соглашения договоры поручительства между сторонами Соглашения не заключаются.

Все поручительства, выданные Агентством в пользу Банка-партнера по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, действуют независимо от действия (прекращения действия) Соглашения.

4.11. Агентство вправе в одностороннем порядке расторгнуть Соглашение с Банком-партнером в случае, если Банк-партнер не направлял заявки на получение поручительства Агентства в течение 6-ти месяцев с даты заключения Соглашения и уведомления Банка-партнера об установленном лимите или по истечении 6-ти месяцев с

даты заключения последнего договора поручительства в пользу данного Банка-партнера.

В таком случае решение о прекращении сотрудничества с Банком-партнером принимает высший орган управления Агентства по предложению Уполномоченного органа Агентства.

4.12. В случае отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Банка-партнера, Соглашение с Банком-партнером считается расторгнутым с даты отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Банка-партнера.

5. ПОЛОЖЕНИЕ О КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ

5.1. Конфиденциальная информация – информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законом или по решению ее обладателя на законных основаниях.

5.2. При передаче конфиденциальной информации каждая из Сторон сохраняет все права на принадлежащую ей конфиденциальную информацию. Передача конфиденциальной информации в рамках реализации настоящего Порядка не должна рассматриваться как предоставление получающей стороне, прямо или косвенно, каких бы то ни было лицензий, имущественного права, права собственности или права распоряжения в отношении переданной конфиденциальной информации.

5.3. Каждая Сторона, если она получит от другой Стороны конфиденциальную информацию, обязуется:

а) обеспечить конфиденциальность этой информации в соответствии с законодательством Российской Федерации и принимать все необходимые меры для ее защиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации;

б) использовать эту информацию только в оговоренных в настоящем Порядке целях и никогда не использовать ее в каких-либо иных целях без предварительного письменного разрешения передавшей Стороны;

в) не передавать эту информацию третьим сторонам без предварительного письменного разрешения передавшей Стороны, кроме как в случаях, когда эта информация:

– была или стала общеизвестной из источника, отличного от получившей Стороны;

– была на законных основаниях известна получившей Стороне до ее получения от передавшей Стороны;

– должна быть раскрыта получившей Стороной в соответствии с действующим законодательством.

В случае передачи конфиденциальной информации передавшей Стороны в органы или учреждения государственной власти в соответствии с требованиями законодательства, получившая Сторона обязуется ограничить эту передачу требуемым минимумом и незамедлительно уведомить передавшую Сторону о сути этой передачи в той максимальной степени, в какой это может быть допустимо в свете обстоятельств.

5.4. Стороны также соглашаются с тем, что:

а) доступ к конфиденциальной информации друг друга они будут предоставлять работникам, чья профессиональная деятельность связана с обработкой конфиденциальной информации;

б) Стороны требуют от работников обрабатывающих конфиденциальную информацию выполнения обязательств по защите конфиденциальности такой информации в соответствии с настоящим Порядком и законодательством Российской Федерации.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящий Порядок может быть изменен и дополнен по решению исполнительного органа Агентства.

5.2. Информация об изменении (дополнении) Порядка доводится до сведения Банков-партнеров в срок не позднее 14 (Четырнадцать) рабочих дней с даты их принятия, а также размещается на официальном сайте Агентства в сети Интернет - **www.garantnn.ru**.

5.3. При необходимости, в связи с внесением в настоящий Порядок изменений и дополнений, затрагивающих условия заключенных соглашений, соответствующие изменения и дополнения подлежат внесению и в заключенные между Агентством и Банками-партнерами Соглашения в сроки, установленные Агентством в уведомительном письме.

(Печатается на фирменном бланке кредитной организации)

Дата, исходящий номер кредитной организации

Автономной некоммерческой организации
«Агентство по развитию системы гарантий и
Микрокредитная компания для субъектов малого
предпринимательства Нижегородской области»

Заявление кредитной организации на участие в отборе
в целях заключения Соглашения о порядке сотрудничества
по предоставлению поручительств Автономной некоммерческой организации
«Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания
для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области»
(АНО «АРСГ НО»), по обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства
Нижегородской области

1. Изучив критерии отбора кредитных организаций в целях заключения Соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств АНО «АРСГ НО» по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП Нижегородской области (далее – Соглашение о порядке сотрудничества), а также применимые к _____ данному отбору _____ нормативно-правовые акты,

(наименование кредитной организации) (далее именуемое Заявитель),

в лице _____,

(наименование должности, Ф.И.О. руководителя или уполномоченного лица)

действующего на основании _____

(наименование учредительного документа или доверенность)

сообщает о согласии на заключение с АНО «АРСГ НО» Соглашения о порядке сотрудничества.

2. Настоящим Заявлением Заявитель декларирует свое соответствие критериям отбора кредитных организаций в целях заключения Соглашения о порядке сотрудничества с АНО «АРСГ НО», установленных п. 7.4. Приказа Минэкономразвития России № 763 от 28.11.2016 г. «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», а также присоединяется полностью и безусловно в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к утвержденному в АНО «АРСГ НО» «Порядку отбора Банков-партнеров, требования к ним и условия взаимодействия с Автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области по предоставлению поручительства» (далее – Порядок), размещенному на официальном сайте АНО «АРСГ НО»: www.garantnn.ru и принимает на себя все обязательства соблюдать все положения и условия, предусмотренные данным Порядком.

3. Заявитель гарантирует достоверность представленной в настоящем Заявлении информации, а также подлинность и достоверность всех представленных документов и сведений вместе с Заявлением.

4. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с АНО «АРСГ НО», уполномочен

_____.
(должность и контактная информация уполномоченного лица)

Сведения о результатах отбора просим сообщать указанному уполномоченному лицу.

5. В случае принятия положительного решения по результатам отбора,

_____.
(наименование Заявителя)

обязуется подписать Соглашение* о порядке сотрудничества с АНО «АРСГ НО», в течении 3 (трех) дней с даты получения уведомительного письма.

6. Информация о заявителе:

Полное наименование Заявителя	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Фактическое местонахождение	
ОГРН	
ИНН / КПП	
Телефон / факс	
Серия, № лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности	
ФИО руководителя	
ФИО лица, ответственного за участие в конкурсном отборе, контактная информация	

Заявитель

(руководитель или уполномоченное лицо)

(Ф.И.О.)

(подпись)

МП

**На каждый вид обеспечиваемого обязательства заключается отдельное Соглашение о сотрудничестве.*

СОГЛАШЕНИЕ
о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств
по кредитным договорам

город Нижний Новгород

« ____ » _____ 201_
г.

Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области», в дальнейшем именуемая «Агентство, РГО», в лице Директора Назарова Алексея Ивановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № _____, в лице _____, действующего на основании _____, в дальнейшем именуемое «Банк», с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по кредитным договорам (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Цели Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области (далее – субъекты МСП) и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, создание условий в интересах субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП для обеспечения им равного доступа к кредитным ресурсам.

1.2. Для реализации цели, предусмотренной подпунктом 1.1 настоящего Соглашения, РГО разработана программа содействия развитию кредитования субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – программа РГО), предусматривающая предоставление РГО на условиях субсидиарной ответственности РГО поручительств (далее – поручительства) по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует участие Банка в программе РГО в качестве партнёра.

2. Программа РГО

2.1. Программа РГО предусматривает предоставление на условиях субсидиарной ответственности РГО поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам. В этих целях уполномоченными органами РГО утверждаются:

- требования к субъектам МСП и их кредитным заявкам, по которым РГО предоставляет поручительства;

- ограничения по размеру представляемых РГО поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении;
- общий лимит поручительств (максимальный совокупный объём всех действующих поручительств РГО), и порядок его изменения;
- лимит партнёра РГО - максимальный объём поручительств партнёра РГО;
- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и условия предоставления поручительств по кредитным договорам;
- типовая форма договора поручительства по кредитному договору.

3. Принципы взаимодействия Сторон

3.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнёрами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

3.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.3. РГО ежеквартально предоставляет по запросу Банка информацию:

- о размере активов РГО, их качественной и количественной структуре по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- об общем объёме действующих обязательств перед всеми партнёрами РГО по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- об объёме выданных РГО поручительств и прекращённых обязательствах по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах на позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчётности в уполномоченный налоговый орган;
- о текущих (оставшихся) объёмах лимита поручительств на партнёра РГО.

3.4. Банк ежеквартально предоставляет по запросу РГО информацию:

- об объёме кредитов, выданных под поручительство РГО за прошедший период (квартал);
- об общем объёме кредитов, выданных Банком субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП за прошедший период (квартал);
- об общем количестве субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, получивших кредиты за прошедший период (квартал);
- о причинах отказов в выдаче кредитов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП (обобщённая информация) за прошедший период (квартал);
- об общем объёме просроченных и неисполненных субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП обязательств по кредитным договорам, выданным под поручительство РГО;
- об общем объёме требований, предъявленных Банком к РГО по выданным поручительствам за прошедший период (квартал).

4. Обязанности Сторон

4.1. РГО обязуется:

4.1.1. Обеспечить единые принципы участия банков-партнёров в программе РГО.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО;

4.1.3. Обеспечивать выдачу поручительств в рамках установленного Банку лимита в соответствии с требованиями действующих на момент выдачи внутренних нормативных документов РГО.

4.1.4. Использовать ссылки на Банк при реализации политики по информированию субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО, в том числе обеспечить доступ к ссылке на сайт Банка на сайте РГО

4.1.5. В случае необходимости привлекать специалистов Банка для разработки новых редакций внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность РГО и её взаимодействие с Банком.

4.1.6. Своевременно информировать Банк об утверждённых РГО внутренних нормативных документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

4.1.7. По запросу Банка предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности РГО, в том числе по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по кредитным договорам, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Обеспечивать выдачу кредитов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП с привлечением в качестве обеспечения таких кредитов поручительств РГО путём заключения договоров поручительства по типовой форме, утвержденной уполномоченным органом РГО.

4.2.2. Оказывать информационную и консультационную поддержку субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности.

4.2.3. Информировать субъектов МСП и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО, а также оказывать им консультационную поддержку по программе РГО;

4.2.4. Проводить взвешенную и осмотрительную политику кредитования субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе РГО.

4.2.5. Обеспечивать создание условий для внедрения перспективных банковских продуктов и технологий обслуживания субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

4.2.6. Участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.

4.2.7. Принимать по просьбе РГО участие в разработке внутренних нормативных документов, регламентирующих взаимодействие РГО с банками, а также внутренних нормативных документов необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций.

4.2.8. В процессе выдачи кредитов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе РГО соблюдать касающиеся Банка положения действующих на момент выдачи кредита внутренних нормативных документов РГО, регламентирующих порядок и условия предоставления поручительств по кредитным договорам.

4.2.9. Осуществлять в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Банка, мониторинг финансового состояния субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в течение всего срока действия кредитного

договора, обеспеченного поручительством, и ежеквартально предоставлять информацию о проверке финансового состояния субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения соответствующей проверки.

4.2.10. По запросу РГО предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка, в том числе по кредитным договорам, обеспеченным поручительством, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5. Другие договорённости

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по вопросам управления финансами организации, продуктам и технологиям банковского обслуживания.

5.1.2. О проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о существующих и новых формах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

5.1.3. О взаимном консультировании по вопросам развития субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

6. Условия конфиденциальности

6.1. Передаваемая в рамках настоящего Соглашения РГО и Банком информация с грифом «Конфиденциально» является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

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

7.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, письменно уведомив другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения настоящего Соглашения.

7.3. Настоящее соглашение считается расторгнутым с даты отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Банка.

7.4. Расторжение настоящего Соглашения не влечёт за собой расторжения действующих договоров поручительства.

7.5. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Стороны никаких финансовых обязательств.

7.6. Изменения настоящего Соглашения оформляются в письменной форме дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

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

8. Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

БАНК:

АГЕНТСТВО:

АНО «АРСГ НО»

ИНН 5260248556

КПП 526001001

ОГРН 1095200000884

Юридический адрес:

603082, г.Н.Новгород,

ул.Костина, д.2, к.126

Фактический адрес:

603006, г.Н.Новгород,

ул.Горького, д.117, офис 1307

Платежные реквизиты:

р/сч. 40701810242000000109

в Волго-Вятском банке

ПАО Сбербанк

г.Нижний Новгород

к/сч. 30101810900000000603

БИК 042202603

Тел./факс: (831) 296-09-33,

296-09-32

БАНК:

АГЕНТСТВО:

Директор

М.П.

_____/Назаров А.И./

М.П.

**СОГЛАШЕНИЕ № _____
о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств
по договорам о предоставлении банковской гарантии**

город Нижний Новгород

« _____ » _____ 201__ г.

Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области», в дальнейшем именуемая «Агентство, РГО», в лице директора Назарова Алексея Ивановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № _____, в лице _____, действующего на основании _____, в дальнейшем именуемое «Банк», с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Цели Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение системы гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области (далее – субъекты МСП) и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, создание условий в интересах субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП для обеспечения им равного доступа к финансовым ресурсам.

1.2. Для реализации цели, предусмотренной подпунктом 1.1 настоящего Соглашения, РГО разработана программа содействия развитию системы гарантий для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – программа РГО), предусматривающая предоставление РГО на условиях субсидиарной ответственности РГО поручительств (далее – поручительства) по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по договорам о предоставлении банковской гарантии.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует участие Банка в программе РГО в качестве партнёра.

2. Программа РГО

2.1. Программа РГО предусматривает предоставление на условиях субсидиарной ответственности РГО поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций

инфраструктуры поддержки субъектов МСП по договорам о предоставлении банковской гарантии. В этих целях уполномоченными органами РГО утверждаются:

- требования к субъектам МСП и заявкам на предоставление банковской гарантии, по которым РГО предоставляет поручительства;
- ограничения по размеру предоставляемых РГО поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении;
- общий лимит поручительств (максимальный совокупный объём всех действующих поручительств РГО) и порядок его изменения;
- лимит партнёра РГО - максимальный объём поручительств партнёра Фонда;
- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и условия предоставления поручительств;
- типовая форма договора поручительства по договору о предоставлении банковской гарантии.

3. Принципы взаимодействия Сторон

3.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнёрами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

3.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.3. РГО ежеквартально предоставляет по запросу Банка информацию:

- о размере активов РГО, их качественной и количественной структуре по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- об общем объёме действующих обязательств перед всеми партнёрами Фонда по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- об объёме выданных РГО поручительств и прекращённых обязательствах по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах на позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчётности в уполномоченный налоговый орган.

- о текущих (оставшихся) объёмах лимита поручительств на партнёра РГО.

3.4. Банк ежеквартально предоставляет по запросу РГО информацию:

- об объёме банковских гарантий, выданных под поручительство РГО за прошедший период (квартал);
- об общем объёме банковских гарантий, выданных Банком субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП за прошедший период (квартал) без поручительства РГО;
- об общем количестве субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключивших договоры о предоставлении банковской гарантии по программе РГО за прошедший период (квартал);
- о причинах отказов в предоставлении банковских гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП (обобщенная информация) за прошедший период (квартал);
- об общем объёме просроченных и неисполненных субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, выданным под поручительство РГО;
- об общем объёме требований, предъявленных Банком к РГО по выданным поручительствам за прошедший период (квартал).

4. Обязанности Сторон

4.1. РГО обязуется:

4.1.1. Обеспечить единые принципы участия банков-партнёров в программе РГО.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО;

4.1.3. Обеспечивать выдачу поручительств в рамках установленного Банку лимита в соответствии с требованиями действующих на момент выдачи внутренних нормативных документов РГО.

4.1.4. Использовать ссылки на Банк при реализации политики по информированию субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО, в том числе обеспечить доступ к ссылке на сайт Банка на сайте РГО.

4.1.5. В случае необходимости привлекать специалистов Банка для разработки новых редакций внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность РГО и её взаимодействие с Банком.

4.1.6. Своевременно информировать Банк об утверждённых РГО внутренних нормативных документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

4.1.7. По запросу Банка предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности РГО, в том числе по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по договорам о предоставлении банковской гарантии, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Обеспечивать выдачу банковских гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП с привлечением в качестве обеспечения таких гарантий поручительств РГО путём заключения договоров поручительства по типовой форме, утвержденной уполномоченным органом РГО.

4.2.2. Оказывать информационную и консультационную поддержку субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности.

4.2.3. Информировать субъектов МСП и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО, а также оказывать им консультационную поддержку по программе РГО;

4.2.4. Проводить взвешенную и осмотрительную политику предоставления банковских гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе РГО.

4.2.5. Обеспечить создание условий для внедрения перспективных банковских продуктов и технологий обслуживания субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

4.2.6. Участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.

4.2.7. Принимать по просьбе РГО участие в разработке внутренних нормативных документов, регламентирующих взаимодействие РГО с банками, а также внутренних нормативных документов необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций.

4.2.8. В процессе предоставления банковских гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе РГО

соблюдать касающиеся Банка положения действующих на момент выдачи банковской гарантии внутренних нормативных документов РГО, регламентирующих порядок и условия предоставления поручительств по договорам о предоставлении банковской гарантии.

4.2.9. Осуществлять в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Банка, мониторинг финансового состояния субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в течение всего срока действия договора о предоставлении банковской гарантии, обеспеченного поручительством, и ежеквартально предоставлять информацию о проверке финансового состояния субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения соответствующей проверки.

4.2.10. По запросу РГО предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка в том числе по договорам о предоставлении банковской гарантии, обеспеченным поручительством, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5. Другие договорённости

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по вопросам управления финансами организации, продуктам и технологиям банковского обслуживания.

5.1.2. О проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о существующих и новых формах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию субъектов МСП.

5.1.3. О взаимном консультировании по вопросам развития субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

6. Условия конфиденциальности

6.1. Передаваемая в рамках настоящего Соглашения РГО и Банком информация с грифом «Конфиденциально» является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

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

7.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, письменно уведомив другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения настоящего Соглашения.

7.3. Настоящее соглашение считается расторгнутым с даты отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Банка.

7.4. Расторжение настоящего Соглашения не влечёт за собой расторжения действующих договоров поручительства.

7.5. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Стороны никаких финансовых обязательств.

7.6. Изменения настоящего Соглашения оформляются в письменной форме дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

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

8. Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

БАНК:

АГЕНТСТВО:

АНО «АРСГ НО»
ИНН 5260248556
КПП 526001001
ОГРН 1095200000884

Юридический адрес:
603082, г.Н.Новгород,
ул.Костина, д.2, к.126

Фактический адрес:
603006, г.Н.Новгород,
ул.Горького, д.117, офис 1307

Платежные реквизиты:
р/сч. 40701810242000000109
в Волго-Вятском банке
ПАО Сбербанк
г.Нижний Новгород
к/сч. 30101810900000000603
БИК 042202603

Тел./факс: (831) 296-09-33,
296-09-32

БАНК:

АГЕНТСТВО:

Директор

_____/_____
М.П.

_____/Назаров А.И./
М.П.

**СОГЛАШЕНИЕ № _____
о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств
по договорам об открытии аккредитива**

город Нижний Новгород

« _____ » _____ 201__ г.

Автономная некоммерческая организация «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области», в дальнейшем именуемая «Агентство, РГО», в лице директора Назарова Алексея Ивановича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и _____, генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации № _____, в лице _____, действующего на основании _____, в дальнейшем именуемое «Банк», с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по договорам об открытии аккредитива (далее – Соглашение) о нижеследующем.

1. Цели Соглашения

1.1. Целью настоящего Соглашения является расширение системы гарантий по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области (далее – субъекты МСП) и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, создание условий в интересах субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП для обеспечения им равного доступа к финансовым ресурсам.

1.2. Для реализации цели, предусмотренной подпунктом 1.1 настоящего Соглашения, РГО разработана программа содействия развитию системы гарантий для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (далее – программа РГО), предусматривающая предоставление РГО на условиях субсидиарной ответственности РГО поручительств (далее – поручительства) по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по договорам об открытии аккредитива.

1.3. Настоящее Соглашение регламентирует участие Банка в программе РГО в качестве партнёра.

2. Программа РГО

2.1. Программа РГО предусматривает предоставление на условиях субсидиарной ответственности РГО поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по договорам об открытии аккредитива. В этих целях уполномоченными органами РГО утверждаются:

- требования к субъектам МСП и заявкам на открытие аккредитива, по которым РГО предоставляет поручительства;
- ограничения по размеру представляемых РГО поручительств, как в абсолютном, так и в относительном выражении;
- общий лимит поручительств (максимальный совокупный объём всех действующих поручительств РГО) и порядок его изменения;
- лимит партнёра РГО - максимальный объём поручительств партнёра Фонда;
- внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок и условия предоставления поручительств;
- типовая форма договора поручительства по договору об открытии аккредитива.

3. Принципы взаимодействия Сторон

3.1. Настоящее Соглашение не ограничивает Стороны во взаимоотношениях с другими организациями (партнёрами) для достижения целей, указанных в настоящем Соглашении, и не направлено на ограничение конкуренции на рынке финансовых (банковских) услуг.

3.2. Стороны в своей деятельности руководствуются принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции.

3.3. РГО ежеквартально предоставляет по запросу Банка информацию:

- о размере активов РГО, их качественной и количественной структуре по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- об общем объёме действующих обязательств перед всеми партнёрами Фонда по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- об объёме выданных РГО поручительств и прекращённых обязательствах по состоянию на последний отчётный период (квартал);
- бухгалтерский баланс и отчёт о финансовых результатах на позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчётности в уполномоченный налоговый орган.
- о текущих (оставшихся) объёмах лимита поручительств на партнёра РГО.

3.4. Банк ежеквартально предоставляет по запросу РГО информацию:

- об объёме аккредитивов, выданных под поручительство РГО за прошедший период (квартал);
- об общем объёме аккредитивов, выданных Банком субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП за прошедший период (квартал) без поручительства РГО;
- об общем количестве субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключивших договоры об открытии аккредитивов по программе РГО за прошедший период (квартал);
- о причинах отказов в открытии аккредитивов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП (обобщенная информация) за прошедший период (квартал);
- об общем объёме просроченных и неисполненных субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки субъектов МСП обязательств по договорам об открытии аккредитива, выданным под поручительство РГО;
- об общем объёме требований, предъявленных Банком к РГО по выданным поручительствам за прошедший период (квартал).

4. Обязанности Сторон

4.1. РГО обязуется:

4.1.1. Обеспечить единые принципы участия банков-партнёров в программе РГО.

4.1.2. Проводить активную политику по информированию субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО;

4.1.3. Обеспечивать выдачу поручительств в рамках установленного Банку лимита в соответствии с требованиями действующих на момент выдачи внутренних нормативных документов РГО.

4.1.4. Использовать ссылки на Банк при реализации политики по информированию субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО, в том числе обеспечить доступ к ссылке на сайт Банка на сайте РГО.

4.1.5. В случае необходимости привлекать специалистов Банка для разработки новых редакций внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность РГО и её взаимодействие с Банком.

4.1.6. Своевременно информировать Банк об утверждённых РГО внутренних нормативных документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

4.1.7. По запросу Банка предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности РГО, в том числе по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по договорам об открытии аккредитива, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

4.2. Банк обязуется:

4.2.1. Обеспечивать открытие аккредитивов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП с привлечением в качестве обеспечения таких гарантий поручительств РГО путём заключения договоров поручительства по типовой форме, утвержденной уполномоченным органом РГО.

4.2.2. Оказывать информационную и консультационную поддержку субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП, в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности.

4.2.3. Информировать субъектов МСП и организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП о программе РГО, а также оказывать им консультационную поддержку по программе РГО;

4.2.4. Проводить взвешенную и осмотрительную политику открытия аккредитивов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе РГО.

4.2.5. Обеспечить создание условий для внедрения перспективных банковских продуктов и технологий обслуживания субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

4.2.6. Участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности взаимодействия Сторон в рамках реализации настоящего Соглашения.

4.2.7. Принимать по просьбе РГО участие в разработке внутренних нормативных документов, регламентирующих взаимодействие РГО с банками, а также внутренних нормативных документов необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций.

4.2.8. В процессе открытия аккредитивов субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП по программе РГО соблюдать касающиеся Банка положения действующих на момент открытия аккредитива внутренних нормативных документов РГО, регламентирующих порядок и условия предоставления поручительств по договорам об открытии аккредитива.

4.2.9. Осуществлять в порядке, предусмотренном локальными нормативными актами Банка, мониторинг финансового состояния субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в течение всего срока действия аккредитива, обеспеченного поручительством, и ежеквартально предоставлять информацию о проверке финансового состояния субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня проведения соответствующей проверки.

4.2.10. По запросу РГО предоставлять иные сведения и (или) документы, касающиеся деятельности Банка в том числе по договорам об открытии аккредитива, обеспеченным поручительством, если это не противоречит требованиям действующего законодательства Российской Федерации.

5. Другие договорённости

5.1. Стороны также договорились:

5.1.1. О сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП по вопросам управления финансами организации, продуктам и технологиям банковского обслуживания.

5.1.2. О проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП о существующих и новых формах финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию субъектов МСП.

5.1.3. О взаимном консультировании по вопросам развития субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

6. Условия конфиденциальности

6.1. Передаваемая в рамках настоящего Соглашения РГО и Банком информация с грифом «Конфиденциально» является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам, если иное прямо не установлено Сторонами и законодательством Российской Федерации.

7. Заключительные положения

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

7.2. Каждая из Сторон вправе в одностороннем порядке досрочно расторгнуть настоящее Соглашение, письменно уведомив другую Сторону за 30 (Тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения настоящего Соглашения.

7.3. Настоящее соглашение считается расторгнутым с даты отзыва лицензии на осуществление банковских операций у Банка.

7.4. Расторжение настоящего Соглашения не влечёт за собой расторжения действующих договоров поручительства.

7.5. Расторжение настоящего Соглашения не накладывает на Стороны никаких финансовых обязательств.

7.6. Изменения настоящего Соглашения оформляются в письменной форме дополнительными соглашениями и подписываются уполномоченными представителями Сторон.

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

8. Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

БАНК:

АГЕНТСТВО:

АНО «АРСГ НО»
ИНН 5260248556
КПП 526001001
ОГРН 1095200000884

Юридический адрес:
603082, г.Н.Новгород,
ул.Костина, д.2, к.126

Фактический адрес:
603006, г.Н.Новгород,
ул.Горького, д.117, офис 1307

Платежные реквизиты:
р/сч. 40701810242000000109
в Волго-Вятском банке
ПАО Сбербанк
г.Нижний Новгород
к/сч. 30101810900000000603
БИК 042202603

Тел./факс: (831) 296-09-33,
296-09-32

БАНК:

АГЕНТСТВО:

Директор

_____/_____
М.П.

_____/Назаров А.И./
М.П.

Приложение № 5
к Порядку отбора Банков-партнеров, требования
к ним и условия взаимодействия с Автономной некоммерческой организацией
«Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания
для субъектов малого и среднего предпринимательства
Нижегородской области» по предоставлению поручительств

(Печатается на фирменном бланке кредитной организации)

Дата, исходящий номер

Таблица о результатах мониторинга деятельности кредитной организации

наименование Банка-партнера
за ____ квартал 20__ г.².

№ п/п	Сведения и документы	Статус/ Показатель
1.	Наличие изменений лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций (выдача новой лицензии) за отчетный период	имеются ³ / отсутствуют
2.	Наличие изменений в учредительные документы и (или) органы управления Банка-партнера за отчетный период	Имеются ⁵ / отсутствуют
4.	Наличие аудиторского заключения за предыдущий финансовый год и аудированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО, <u>копии которых ранее не предоставлялись</u>	имеются ⁴ / отсутствуют
5.	Отсутствие факта применения санкций Центрального Банка Российской Федерации 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 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, за отчетный период	подтверждаем/ не подтверждаем
7.	Деятельность по кредитованию субъектов МСП за отчетный период, в том числе:	подтверждаем/ не подтверждаем
	- объем сформированного портфеля кредитов, открытых аккредитивов и (или) банковских гарантий, представленных субъектами МСП на отчетную дату	Фактическое значение, тыс.руб.
	- наличие внесенных изменений во внутреннюю нормативную документацию, регулирующую процесс кредитования субъектов МСП, в том числе контроля за целевым расходованием кредитных средств и мониторинга хода реализации мероприятий, финансирование которых осуществляется за счет кредитов, и копии внутренних документов, регламентирующих процесс и процедуры оценки потенциального Заемщика и проекта (методики оценки финансового положения потенциального Заемщика, методики оценки эффективности проектов, регламента взаимодействия подразделений, кредитной политики и т.д.) за отчетный период	Имеются ⁴ / отсутствуют

Настоящим гарантируем достоверность предоставленной информации.
(руководитель или уполномоченное лицо Банка⁵)
(Ф.И.О.) (подпись) МП

² Отчетный период

³ При наличии изменений, прилагаются заверенные Банком копии таких изменений

⁴ При наличии таких документов прилагаются их копии, заверенные Банком

⁵ прилагается оригинал либо нотариальная копия доверенности, подтверждающей полномочия уполномоченного лица Банка-партнера, подписавшего документ, в случае если Таблица или иные прилагаемые документы, подписаны не лицом, имеющим право действовать от имени Банка-партнера без доверенности

(Печатается на фирменном бланке кредитной организации)

Дата, исходящий номер кредитной организации

Автономной некоммерческой организации
«Агентство по развитию системы гарантий и
Микрокредитная компания для субъектов малого
предпринимательства Нижегородской области»

Заявление кредитной организации на
заключение Соглашения о порядке сотрудничества
по предоставлению поручительств Автономной некоммерческой организации
«Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания
для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области»
(АНО «АРСГ НО»), по обязательствам субъектов малого и среднего
предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки
субъектов малого и среднего предпринимательства
Нижегородской области по договорам об открытии аккредитива

1. В целях заключения Соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств АНО «АРСГ НО» по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП Нижегородской области (далее – Соглашение о порядке сотрудничества) в порядке, предусмотренном п. 3.2.1. Порядка отбора Банков-партнеров, требования к ним и условия взаимодействия с Автономной некоммерческой организацией «Агентство по развитию системы гарантий и Микрокредитная компания для субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области по предоставлению поручительства» (далее – Порядок),

(наименование кредитной организации) (далее именуемое Заявитель),

в лице _____,
(наименование должности, Ф.И.О. руководителя или уполномоченного лица)

действующего на основании _____
(наименование учредительного документа или доверенность)

сообщает о согласии на заключение с АНО «АРСГ НО» Соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств по договорам об открытии аккредитива.

2. Настоящим Заявлением Заявитель декларирует свое соответствие критериям отбора кредитных организаций в целях заключения Соглашения о порядке сотрудничества с АНО «АРСГ НО», установленных п. 7.4. Приказа Минэкономразвития России № 763 от 28.11.2016 г. «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», а также присоединяется полностью и безусловно в порядке, предусмотренном статьей 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, к утвержденному в АНО «АРСГ НО» Порядку, размещенному на официальном сайте АНО «АРСГ НО»: www.garantnn.ru и принимает на себя все обязательства соблюдать все положения и условия, предусмотренные данным Порядком.

3. Заявитель гарантирует достоверность представленной в настоящем Заявлении информации, а также подлинность и достоверность всех представленных документов и сведений вместе с Заявлением.

4. Сообщаем, что для оперативного уведомления нас по вопросам организационного характера и взаимодействия с АНО «АРСГ НО», уполномочен

_____.
(должность и контактная информация уполномоченного лица)

5. В случае принятия положительного решения о возможности заключения Соглашения о порядке сотрудничества, _____

(наименование Заявителя)

обязуется подписать Соглашение о порядке сотрудничества с АНО «АРСГ НО», в течении 3 (трех) дней с даты получения уведомительного письма.

6. Информация о заявителе:

Полное наименование Заявителя	
Юридический адрес	
Почтовый адрес	
Фактическое местонахождение	
ОГРН	
ИНН / КПП	
Телефон / факс	
Серия, № лицензии Банка России на осуществление банковской деятельности	
ФИО руководителя	
ФИО лица, ответственного за участие в конкурсном отборе, контактная информация	

Заявитель

(руководитель или уполномоченное лицо)

(Ф.И.О.)

(подпись)

МП