

УТВЕРЖДАЮ

Председатель Наблюдательного Совета
Автономного учреждения «Гарантийный
фонд кредитного обеспечения
Республики Мордовия»

А.А. Анохин

« 14 » июня 2024 г.

Порядок отбора, аккредитации лизинговых компаний и деаккредитации лизинговых компаний-партнеров для участия в программе предоставления поручительств Автономного учреждения «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия»

1. Общие положения

Настоящий Порядок определяет ключевые подходы к процессу отбора и аккредитации лизинговых компаний и к мониторингу приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации Лизинговых компаний-партнеров являются едиными и применяются ко всем Лизинговым компаниям.

Автономное учреждение «Гарантийный фонд кредитного обеспечения Республики Мордовия» (далее – Фонд) сотрудничает с лизинговыми компаниями, успешно прошедшими процедуру отбора и аккредитации в качестве Лизинговых компаний-партнеров в соответствии с принципами и подходами, определенными АО «Корпорация «МСП».

2. Требования к Лизинговым компаниям-партнерам

Формирование Гарантийным фондом требований к лизинговым компаниям для принятия решения о заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств. Требования формируются на основании норм, утвержденных Министерством экономического развития Российской Федерации, регламентирующих деятельность гарантийных организаций.

Основные критерии отбора лизинговых компаний:

- 1) отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2) отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;
- 3) отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;
- 4) наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП на дату подачи лизинговой компанией

заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП;

5) наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

6) отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

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

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

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

3. Аккредитация Лизинговых компаний в качестве Лизинговых компаний-партнеров

Аккредитация Лизинговых компаний:

1. Фонд заключает соглашения о сотрудничестве с Лизинговыми компаниями-партнерами, прошедшими отбор на соответствие требованиям, раздела 2 данного Порядка.

2. Решение об аккредитации Лизинговой компании-партнера принимает Наблюдательный совет Фонда.

4. Порядок проведения отбора Лизинговых компаний

1. Процедура проведения отбора включает в себя несколько этапов:

1.1. Рассмотрение предоставленного заявления о намерении заключить соглашение о порядке сотрудничества и документов, подтверждающих соответствие Лизинговой компании требованиям, установленным разделом 2 настоящего Порядка для принятия решения о заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

1.2. Перечень документов, прикладываемых к заявлению:

а) документ/ информационное письмо, подтверждающий отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации;

б) документ/ информационное письмо, подтверждающий отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании;

в) документ/ информационное письмо, подтверждающий отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения

лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год;

г) информационное письмо, подтверждающее:

- наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе;

- специализированные технологий (программ) работы с субъектами МСП;

д) документ/ информационное письмо, подтверждающий наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год;

е) документ/ информационное письмо, подтверждающий отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами;

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

з) документ/ информационное письмо, подтверждающий отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история);

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

Копии документов, прикладываемых к заявлению, должны быть заверены уполномоченным лицом Лизинговой компании.

1.3. Принятие решения Наблюдательным советом Фонда об аккредитации Лизинговой компании в качестве Лизинговой компании -партнера.

Заявление Лизинговой компании отклоняется в случае признания Лизинговой компании несоответствующим установленным требованиям или предоставления неполного перечня документов.

Подписание соглашения о порядке сотрудничества осуществляется директором Фонда на основании положительного решения Наблюдательного совета.

5. Мониторинг, приостановка/возобновление сотрудничества и деаккредитация Лизинговых компаний-партнеров

С целью регулярной проверки соответствия Лизинговых компаний, аккредитованных Фондом в качестве Лизинговых компаний-партнеров, критериям аккредитации, Фонд проводит мониторинг Лизинговых компаний-партнеров.

Фонд проводит процедуры мониторинга, приостановления/возобновления сотрудничества и деаккредитации для Лизинговых компаний-партнеров, аккредитованных Фондом.

Фонд ежеквартально проводит мониторинг Лизинговых компаний-партнеров на соответствие критериям, установленным разделом 2 настоящего Порядка по показателям согласно Приложению № 1.

По результатам мониторинга Фонд формирует отчет по мониторингу. В случае выявления в ходе мониторинга несоответствия Лизинговой компании-партнера критериям аккредитации, в отчете по мониторингу указываются рекомендации по приостановлению сотрудничества, деаккредитации с такой Лизинговой компанией-партнером. Окончательное решение относительно перспектив дальнейшего сотрудничества с такой Лизинговой компанией-партнером принимает Наблюдательный совет Фонда.

Относительно Лизинговых компаний-партнеров:

1. В случае принятия решения о приостановке сотрудничества Фонд формирует список условий, которые должна выполнить Лизинговая компания-партнер для возобновления сотрудничества, уведомляет об этом Лизинговую компанию-партнера.

2. Лизинговая компания-партнер, с которым было приостановлено сотрудничество по результатам мониторинга, может подать в Фонд заявление о возобновлении сотрудничества на основании подтверждения выполнения условий, выдвинутых Фондом при приостановке сотрудничества с Лизинговой компанией-партнером.

3. По результатам рассмотрения заявления Наблюдательный совет Фонда принимает решение о возможности возобновления сотрудничества с Лизинговой компанией-партнером или о его деаккредитации.

Мониторинг Лизинговых компаний – партнеров

Показатели	Да/Нет
Отнесение лизинговой компании к юридическому лицу - резиденту Российской Федерации, зарегистрированному в соответствии с законодательством Российской Федерации	
Отсутствие негативной информации в отношении деловой репутации лизинговой компании	
Отсутствие просроченной (неурегулированной) задолженности по фактам привлечения лизинговой компании к административной ответственности за предшествующий год	
Наличие сформированного портфеля договоров финансовой аренды (лизинга), заключенных с субъектами МСП на дату подачи лизинговой компанией заявления для участия в отборе, а также специализированных технологий (программ) работы с субъектами МСП	
Наличие положительного значения собственного капитала и чистых активов за последний отчетный год	
Отсутствие нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами	
Отсутствие за последний отчетный год и на последнюю квартальную дату убытков, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 25% по сравнению с максимально достигнутым уровнем в течение последних 12 (двенадцати) месяцев	
Отсутствие просроченных платежей свыше 30 (тридцати) дней по обслуживанию кредитного портфеля за последние 180 (сто восемьдесят) календарных дней (положительная кредитная история)	
Отсутствие применяемых в отношении лизинговой компании процедур несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность подлежит лицензированию)	