«Утверждаю»
Генеральный директор
НП «Институты развития малого
и среднего бизнеса»

_____ А.А. Лебедев
«08» июля 2017г.

М.П.

ОТЧЕТ

об оценке эффективности деятельности Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства

Гарантийный фонд:
МКК «ФПП РА»
385006 Республика Адыгея, город Майкоп, улица Калинина, д.210С
Тел.\факс: 8 (8772) - 52 - 01 – 00, 8 (8772) - 52 - 02 - 22
E-mail: fond-ppra@mail.ru
http://www. фппра.рф.

Исполнитель:
Некоммерческое партнерство «Институты развития малого и среднего бизнеса»
127473, г. Москва, ул. Академика Королева, д. 9, корп.5
Тел.\факс: +7 (495) 777-22-03
E-mail: info@irmsb.ru
http://www.irmsb.ru

г. Москва, 2017 год

Содержание

1. Общие положения. 2

2. Общие сведения о проверяемой организации, структура, органы управления, контроля и надзора. 4

2.1 Общие сведения 4

2.2. Предмет, цели и виды деятельности Гарантийного Фонда. 6

2.3. Органы управления, контроля и надзора. 8

2.4. Организационная структура Фонда. 12

2.5. Сайт. 13

3. Условия, порядок формирования и использования гарантийного капитала. 13

4. Порядок организации сотрудничества с кредитными организациями и установление лимита поручительств. 17

4.1. Порядок организации сотрудничества с кредитными организациями. 17

4.2. Порядок расчета лимитов. 20

5. Порядок предоставления и качество сформированного портфеля поручительств. 24

5.1. Порядок и условия предоставления поручительств. 24

5.2. Портфель предоставленных поручительств. 27

6. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству (производства выплат по заключенным договорам поручительства). 32

7. Порядок работы по взысканию денежных средств. 33

8. Заключительные положения. 33

8.1. Выводы. 33

<u>Приложение:</u>

- Таблица оценки соответствия Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» стандартам, установленным Конкурсной документацией для проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации (утверждена приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 25.03.2015 N167, ред. от 04.02.2016) (Приложение № 1).

1. Общие положения.

Некоммерческим партнерством «Институты развития малого и среднего бизнеса» (далее – Исполнитель) проведено исследование эффективности деятельности «Фонда поддержки предпринимательства Республики Адыгея» (далее – Гарантийный фонд, Фонд) по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, целью которого являлось получение оценки соответствия деятельности организации стандартам, установленным Конкурсной документацией для проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации (утверждена приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 25.03.2015 N167, ред. от 04.02.2016), качества организации действующих в Гарантийном фонде бизнес-процессов, сформированного портфеля поручительств, эффективности использования гарантийного капитала и сотрудничества с финансовыми организациями.

Отдельные части настоящего отчета не могут трактоваться раздельно, а только в связи с полным текстом, принимая во внимание все содержащиеся там допущения и ограничения.

При проведении оценки Исполнитель принял следующие допущения, а также установил следующие ограничения и пределы применения полученного результата оценки Объекта:

В соответствии с заключенным договором на оценку Исполнитель и Гарантийный фонд не приняли условие взаимной конфиденциальности в отношении информации, содержащейся в отчете.

1. Настоящий Отчет не может быть использован иначе, чем в соответствии с целями и задачами проведения оценки.
2. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, прямо или косвенно влияющих на выводы и заключения Исполнителя по каждому из разделов отчета. Исполнителю не вменялось в обязанность поиск таких факторов.
3. Исполнитель, используя при проведении исследования документы и информацию, полученные от Гарантийного фонда, а также из иных источников, не удостоверяет фактов, изложенных в таких документах, либо содержащихся в составе такой информации.
4. Использованные при проведении исследования данные принимаются за достоверные, при этом ответственность за соответствие действительности и формальную силу таких данных несут владельцы источников их получения.
5. Условия деятельности Гарантийного фонда предполагаются полностью соответствующими требованиям законодательства Российской Федерации и иным нормативным актам, за исключением случаев, если настоящим отчетом установлено иное.
6. Исполнителю не требуется появляться в суде, арбитражном суде или свидетельствовать иным образом по поводу отчета или оцененной деятельности Гарантийного фонда, кроме как на основании отдельного договора с ним или официального вызова соответствующего органа.
7. Исполнитель не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, юридических и иных условий, которые могут повлиять на результат оценки.
8. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Исполнителя относительно объекта оценки.

9. Итоговые выводы Отчета являются действительными исключительно на дату проведения оценки.

Подписавшие настоящий Отчет лица настоящим удостоверяют, что в соответствии с имеющимися данными факты, изложенные в Отчете, верны и соответствуют действительности. В отношении объекта оценки и Гарантийного фонда они не имеют никакой личной заинтересованности ни сейчас, ни в перспективе, а также не состоят в родстве, не имеют никаких личных интересов или пристрастности по отношению к лицам, являющимся на дату вступления в силу настоящего отчета руководителями Гарантийного фонда и/или лицами, прямо или косвенно влияющими на принимаемые Гарантийным фондом решения.

Приведенные анализы, мнения и выводы ограничиваются лишь принятыми предположениями и существующими ограничительными условиями и представляют собой личные профессиональные формулировки.

Оплата услуг Исполнителя не связана с обусловленной или заранее установленной оценкой объекта или с деятельностью по оценке, благоприятствующей интересам Гарантийного фонда, с достижением оговоренных результатов, или с какими-то ни было иными причинами, кроме как выполнением работ по настоящему отчету и заключенному договору.

Исполнитель подтверждает, что в период проведения оценки данная информация в указанных источниках существовала. Однако, он не несёт ответственность за дальнейшие изменения содержания указанных источников.

Проведенная на основе представленных Гарантийным фондом данных и данных (информации, документов и пр.), полученных Исполнителем самостоятельно из открытых источников, оценка имела целью установление уровня качества и эффективности финансово-хозяйственной деятельности Гарантийного фонда по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

Исследование в рамках настоящего отчета представляет собой систему оценочных действий по документальной проверке законности деятельности гарантийной организации (включая действия руководителя и иных лиц, влияющих на принятие решений в организации), обоснованности совершаемых ею в проверяемых периодах времени хозяйственных и финансовых операций, правильности их совершения и достигнутой эффективности.

Проведению исследования и подготовке отчета об оценке предшествовал подготовительный период. Исполнителем назначалась рабочая группа из квалифицированных сотрудников и ее руководитель, который организовал подготовку и анализ материалов, необходимых для проведения исследования.

Рабочая группа:

- знакомилась с организационно-правовой структурой исследуемого объекта, его органов управления, подразделений (в том числе обособленных – при наличии), наличием аффилированных лиц;
- изучила структуру гарантийного капитала исследуемого объекта, порядок его формирования и использования;
- знакомилась с видами хозяйственной деятельности исследуемого объекта, технологическими (процессуальными) особенностями деятельности;
- подбирала законодательные и нормативные акты Российской Федерации и субъекта Российской Федерации, а также указания, приказы, распоряжения и письма Минэкономразвития России, касающиеся деятельности гарантийных организаций;
- изучила материалы, представленные на исследование гарантийной организацией, в том числе анкету гарантийной организации, учредительные и регистрационные документы, регламентирующие её деятельность нормативные акты, табличные информационные формы, отражающие статистические данные о деятельности гарантийной организации по

предоставлению поручительств и использованию гарантийного капитала, иные документы и информацию;

- направляла запросы по отдельным вопросам исследования Гарантийному фонду;

При оценке эффективности, качества и обоснованности процессов и результатов каждого в отдельности (при необходимости), а также в целом в отчете использованы следующие градации: высокая, средняя, низкая.

Оценка финансово-хозяйственной деятельности проводилась путем осуществления:

- проверки и анализа учредительных, регистрационных, регламентирующих, плановых, отчетных, бухгалтерских и других документов по форме и содержанию в целях установления законности, правильности и эффективности осуществляемых гарантийной организацией действий и процессов;

- сличения представленных Гарантийным фондом документов и данных с соответствующими документами и данными, находящимися в иных открытых источниках информации;

Градация уровня эффективности, качества и обоснованности, как отдельных финансово-хозяйственных операций, так и отдельных процессов (процедур) устанавливалась Исполнителем путем формальной, арифметической, логической, экономической, нормативно-правовой, встречной проверок документов, контрольного сличения, обратного счета, аналитической проверки отчетности, сравнения и др.

2. Общие сведения о проверяемой организации, структура, органы управления, контроля и надзора.

2.1 Общие сведения

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ		
11.	Полное наименование гарантийной организации с указанием организационно-правовой формы	Микрокредитная компания «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея»
12.	Сокращенное наименование гарантийной организации (при наличии)	МКК «ФПП РА»
13.	Место нахождения (указывается в соответствии с учредительными документами)	385006 Республика Адыгея, город Майкоп, улица Калинина , д.210С
14.	Почтовый адрес (указывается место фактического нахождения)	385006 Республика Адыгея, город Майкоп, улица Калинина , д.210С
15.	Дата государственной регистрации (в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о государственной регистрации юридического лица)	08.05.2014
16.	Дата начала деятельности по предоставлению поручительств (указывается дата заключения первого договора поручительства)	13.05.2014

17.	ОГРН	1140100000160
8.	ИНН	0105981150
19.	КПП	010501001
110.	Основной код ОКВЭД (заполняется в соответствии с информационным письмом органов госстатистики)	65.22
111.	Дополнительные коды ОКВЭД (заполняется в соответствии с информационным письмом органов госстатистики)	65.23
112.	Адрес сайта организации в Интернет	фппра.рф
113.	Контактный телефон (указывается вместе с кодом города)	8 (8772) - 52 - 01 – 00 8 (8772) - 52 - 02 - 22
114.	Контактный E-mail	fond-ppra@mail.ru
115.	Является ли гарантийная организация членом каких-либо объединений, ассоциаций и т.п., если да, то каких (перечислить)	Член СРО Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»
116.	Имеются ли у организации какие-либо рейтинги, если да, то какого рейтингового агентства, каков рейтинг	Нет
117.	Какие виды деятельности (перечислить) кроме предоставления поручительств фактически осуществляет организация	Микрофинансирование

Микрокредитная компания «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» была создана на основании распоряжения Кабинета Министров Республики Адыгея от 15 апреля 2014 № 72-р «О создании некоммерческой организации «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея»

Учредителем Фонда является Республика Адыгея в лице Министерства экономического развития и торговли Республики Адыгея» (далее - Министерство).

В настоящее время Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», законодательством Российской Федерации и на основании Устава (новой редакции), утвержденного приказом Министерства экономического развития и торговли Республики Адыгея от 31 декабря 2015 года № 403-п

2.2. Предмет, цели и виды деятельности Гарантийного Фонда.

Уставом определены предмет, цели и виды деятельности Фонда, порядок формирования и деятельности органов управления, включая их полномочия, источники формирования и порядок использования имущества.

« Фонд осуществляет микрофинансовую деятельность в целях:

2.1.1. Обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в размере, не превышающем единовременно на одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» сроком, не превышающем значений,установленных нормативными правовыми актами Министерства экономического развития Российской Федерациии указанных вУтвержденных Учредителем правилах предоставления микрозаймов Фондом.

2.1.2. Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея к кредитным и иным финансовым ресурсам.

2.1.3. Развитие системы поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Адыгея, основанным на кредитных договорах займа, лизинга, договорах о предоставлении банковской гарантии.

2.1.4. Создание благоприятных условий для функционирования малого и среднего предпринимательства в Республике Адыгея.»

Согласно Устава к задачам и видам деятельности Фонда относится»

2.2.1. «Проведение работы по повышению эффективности реализации государственных программ, направленных на создание благоприятных условий развития малого и среднего бизнеса, создание условий для взаимодействия банков, иных кредитных учреждений, лизинговых компаний, субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

2.2.2. Оказание консультационных услуг субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в целях повышения качества подготовки ими документов и предоставления заявок на получение микрозаймов.

2.2.3. Разработка финансовых моделей системы микрофинансирования субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.2.4. Сбор и анализ информации о причинах и последствиях неисполнения обязательств субъектами малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства получивших микрозаймы.

2.2.5 Изучение и использование опыта работы иных микрофинансовых и гарантийных механизмов в Российской Федерации.

2.2.6. Основным видом деятельности Фонда является предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея.

2.2.7. Изучение и анализ действующего законодательства, регламентирующего деятельность субъектов предпринимательства, внесение предложений по их совершенствованию.

2.2.8. Популяризация совместно с органами власти целей предпринимательства среди населения.

2.2.9 Привлечение денежных средств в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а так же иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных пунктом 1 статьи 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

2.2.10. Фонд вправе использовать предоставленные средства для размещения на счетах в банках, с целью получения дохода, приобретения активов, в том числе финансовых активов, с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности.

2.2.11. Иметь другие права в соответствии с действующими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

2.2.12. Фонд вправе заниматься приносящей доход деятельностью, соответствующей этим целям и необходимой для достижения целей, ради которых фонд создан. Для осуществления приносящей доход деятельности фонды вправе создавать хозяйственные общества или участвовать в них.

2.2.13. Проведение работ по привлечению кредитных и иных, указанных в пункте 1.12. настоящего Устава, ресурсов субъектами малого и среднего предпринимательства, организациями инфраструктуры поддержки предпринимательства, не имеющими достаточного собственного обеспечения по обязательству.

Отдельные виды деятельности могут осуществляться Фондом только на основании специальных разрешений (лицензий). Перечень этих видов деятельности определяется законом.

Развитие системы поручительства по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Адыгея, основанным на кредитных договорах займа, лизинга, договорах о предоставлении банковской гарантии.

Видами деятельности Фонда являются:

-Проведение работы по повышению эффективности реализации государственных программ, направленных на создание благоприятных условий развития малого и среднего бизнеса, создание условий для взаимодействия банков, иных кредитных учреждений, лизинговых компаний, субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

Цели и виды деятельности Гарантийного фонда установлены Уставом организации. Иных самостоятельных документов, определяющих предмет деятельности и стратегию развития организации после её создания и период деятельности, не принималось.»

2.3. Органы управления, контроля и надзора.

Органами управления Фонда являются:

Высший коллегиальный орган - Наблюдательный совет Фонда;

Орган, осуществляющий надзор за деятельностью Фонда - Попечительский совет Фонда;

Единоличный исполнительный орган - исполнительный директор Фонда.

2.3.1. Наблюдательный совет Фонда:

- Основной функцией высшего коллегиального органа Фонда является обеспечение соблюдения Фондом целей согласно настоящему Уставу.

- Состав Наблюдательного совета Фонда утверждается приказом Учредителя в количестве не менее трех членов.

- Наблюдательный совет Фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах и действует на основании Положения о Наблюдательном Совете, утвержденном Учредителем.

- Председатель Наблюдательного совета Фонда избирается на его первом заседании из числа членов Наблюдательного совета Фонда.

- Заседания Наблюдательного совета Фонда проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

- Заседание Наблюдательного совета Фонда может быть созвано по инициативе любого из его членов, Учредителя, Попечительского совета Фонда или исполнительного директора Фонда.

- Ответственным за организационно-информационное распространение деятельности Наблюдательного совета Фонда является Секретарь Наблюдательного совета Фонда, который ведет, оформляет и обеспечивает подписание протоколов заседаний Наблюдательного совета Фонда, представляет их на подпись членам Наблюдательного совета Фонда, ведет иную документацию, связанную с деятельностью Наблюдательного совета Фонда, организует проведение заседаний Наблюдательного совета Фонда.

При подготовке к проведению заседания Наблюдательного совета Фонда секретарь Наблюдательного совета Фонда направляет его членам в срок не позднее пяти рабочих дней

до даты проведения заседания сообщение о необходимости проведения заседания, содержащее предложение о повестке заседания, с приложением необходимой информации (материалов) по предложенным вопросам повестки заседания. Сообщения направляются нарочно, заказным письмом, при помощи факсимильной, телефонной связи, на адрес электронной почты либо любым другим способом, позволяющим достоверно подтвердить факт получения членами Наблюдательного совета Фонда указанных в настоящем пункте сообщений.

- Заседание Наблюдательного совета Фонда считается правомочным, если на нем присутствуют более половины его членов.
- Повестка дня заседания Наблюдательного совета Фонда формируется его Председателем с учетом предложений исполнительного директора Фонда или лица, инициирующего проведение заседания.
- Каждый член Наблюдательного совета Фонда имеет один голос. Решения Наблюдательного совета Фонда принимаются простым большинством голосов членов Наблюдательного совета Фонда, присутствующих на заседании. При равенстве числа голосов голос Председателя Наблюдательного совета Фонда является решающим.
- К исключительной компетенции Наблюдательного совета Фонда относится решение следующих вопросов:

1) определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов образования и использования его имущества;
2) образование Попечительского совета Фонда и досрочное прекращение полномочий его членов;
3) рассмотрение предлагаемых Учредителем, Попечительским советом Фонда либо исполнительным директором Фонда вопросов, рекомендаций, связанных с деятельностью Фонда, и вынесение по ним соответствующих решений;
4) утверждение годового отчета о деятельности Фонда, о прибылях и убытках, годового бухгалтерского баланса Фонда, согласование иной отчетности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации;
5) утверждение аудитора для проведения проверки и подтверждения правильности годовой финансовой отчетности;
6) избрание на должность исполнительного директора и досрочное прекращение его полномочий в соответствии с законодательством Российской Федерации;
7) согласование штатной численности работников Фонда, положения об оплате труда;
8) утверждение финансового плана Фонда и внесение в него изменений;
9) принятие решений о создании филиалов и (или) открытии представительств Фонда;
10) принятие решений о создании Фондом хозяйственных обществ и (или) об участии в них Фонда;
11) одобрение совершаемых Фондом сделок в случаях, предусмотренных законом;
12) утверждение сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Фондом прямо либо косвенно имущества, стоимость которого составляет 1 (один) и более процентов балансовой стоимости активов

Фонда, определенной по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату;

13) образование других органов фонда с целью решения вопросов, связанных с деятельностью Фонда и досрочное прекращение их полномочий.

2.3.2. Единоличный исполнительный орган:

Единоличным исполнительным органом фонда является исполнительный директор.

- Исполнительный директор Фонда избирается Наблюдательным советом Фонда, сроком на один год по представлению Учредителя. Исполнительный директор Фонда действует на основании трудового договора. Трудовой договор с лицом, назначенным на должность исполнительного директора Фонда, может быть продлен неограниченное число раз.

Трудовой договор с лицом, избранным на должность исполнительного директора Фонда, подписывается Учредителем, на основании представленного Решения Наблюдательного Совета Фонда.

- Исполнительный директор Фонда осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетен Наблюдательному совету Фонда.

В случае временного отсутствия исполнительного директора Фонда (нахождение в командировке, отпуске, на больничном и по иным причинам) его обязанности исполняются заместителем исполнительного директора Фонда, а в случае его отсутствия иным лицом, действующим на основании доверенности, выданной исполнительным директором Фонда.

- Исполнительный директор Фонда действует без доверенности от имени Фонда.
- К компетенции исполнительного директора Фонда относится решение вопросов, которые не составляют исключительную компетенцию Учредителя и Наблюдательного совета Фонда, в том числе:

1) самостоятельное заключение сделок и распоряжение имуществом Фонда, в соответствии с Уставом
2) открытие расчетного и иных счетов Фонда в банках;
3) издание приказов, распоряжений, указаний, обязательных для исполнения работниками Фонда;
4) утверждение штатной численности работников Фонда, положения об оплате труда по согласованию с Наблюдательным советом Фонда;
5) утверждение должностных инструкций и других положений, регламентирующих условия труда работников Фонда;
6) принятие на работу и увольнение работников Фонда, применение к ним мер дисциплинарного воздействия в соответствии с законодательством Российской Федерации о труде;
7) обеспечение выполнения решений Наблюдательного совета Фонда, Попечительского совета Фонда и представление отчетов о деятельности Фонда Наблюдательному совету Фонда и Попечительскому совету Фонда;

8) организация учета и отчетности Фонда, включая ответственность за ее достоверность;
9) обеспечение ведения и предоставления статистической, аналитической и синтетической отчетности Фонда согласно направлениям его деятельности в соответствии с формами, устанавливаемыми Министерством экономического развития Российской Федерации и вносимыми в автоматизированную систему управления государственной поддержкой малого и среднего предпринимательства Министерства экономического развития Российской Федерации;
10) предоставление на рассмотрение и утверждение Наблюдательным советом Фонда годового отчета о деятельности Фонда, отчета о прибылях и убытках, годового бухгалтерского баланса Фонда, согласование иной отчетности предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации;
11) предоставление на рассмотрение и утверждение Наблюдательным советом финансового плана Фонда и изменений в финансовый план Фонда;
12) выполнение поручений Наблюдательного совета Фонда, Попечительского совета Фонда;
13) совершение в пределах своих полномочий иных действий, необходимых для достижения целей Фонда;
14) выдача доверенностей работникам на представление интересов Фонда.

- Исполнительный директор несет ответственность за свою деятельность в соответствии с действующим законодательством.

2.3.3. Попечительский совет Фонда

- Попечительский совет Фонда (далее - Совет) является органом Фонда и осуществляет надзор за его деятельностью, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением им законодательства Российской Федерации.

- Совет осуществляет свою деятельность на общественных началах и соответствии с Положением о Попечительском Совете, утвержденном Учредителем.
- Совет формируется Наблюдательным советом Фонда из пяти членов.
- Председатель Совета избирается на его первом заседании из числа членов Совета.
- Заседания Совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год.
- Заседание Совета может быть созвано по инициативе любого из его членов, членов Наблюдательного Совета и Учредителем.
- Ответственным за организационно-информационное обеспечение деятельности Попечительского совета Фонда является секретарь Попечительского совета Фонда, который ведет, оформляет и обеспечивает подписание протоколов заседаний Попечительского совета Фонда, представляет их на подпись членам Попечительского совета Фонда, ведет иную документацию, связанную с деятельностью Попечительского совета Фонда, организует проведение заседаний Попечительского совета.

При подготовке к проведению заседания Попечительского совета Фонда секретарь Попечительского совета Фонда направляет его членам в срок не позднее пяти рабочих дней до даты проведения заседания сообщение о необходимости проведения заседания, содержащее предложение о повестке заседания, с приложением необходимой информации (материалов) по предложенным вопросам повестки заседания. Сообщения направляются нарочно, заказным письмом, при помощи факсимильной, телефонной связи, на адрес электронной почты либо любым другим способом, позволяющим достоверно подтвердить факт получения членами Попечительского совета Фонда указанных в настоящем пункте сообщений.

- Заседание Совета считается правомочным, если на нем присутствовали более половины его членов.
- Повестка дня заседания Совета формируется его Председателем с учетом предложений членов Совета и Учредителя.
- Сообщение о созыве и повестке дня заседания направляется членам Совета его Председателем не позднее, чем за 5 (Пять) дней до даты его проведения.
- Каждый член Совета имеет один голос. Решения Совета принимаются простым большинством голосов членов Совета, присутствующих на заседании. При равенстве числа голосов голос Председателя Совета является решающим.
- К компетенции попечительского совета Фонда относится решение следующих вопросов:

осуществление надзора за деятельностью Фонда, принятием органами управления Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом законодательства Российской Федерации;

внесение рекомендаций по улучшению организации работы органов управления Фонда;

принятие рекомендаций, способствующих расширению деятельности Фонда.

2.4. Организационная структура Фонда.

По состоянию на 17 октября 2016 года штат Гарантийного фонда состоит из 25 (двадцати пяти) сотрудников, из них количество сотрудников, занятых в деятельности по предоставлению поручительств – 4 сотрудника.

В настоящее время Исполнительным директором Гарантийного фонда является Коблев Азамат Анатольевич, имеющий высшее экономическое образование (Коммерция, специализация - управление маркетингом) и стаж работы по специальности с 1994 года.

Главным бухгалтером Гарантийного фонда является Тепсаев Азамат Алибекович, имеющий высшее экономическое образование по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и стаж работы по специальности с 2009 года.

Источником финансирования для оплаты труда работников Гарантийного фонда являются доходы от размещения гарантийного капитала, средства, получаемые в качестве вознаграждения за предоставленные поручительства.

В Гарантийном фонде применяется Положение о премировании утверждённое приказом исполнительного директора № 3 от 11.01.2016г.

2.5. Сайт.

Микрокредитная компания «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» имеет собственный официальный сайт в сети Интернет - http://fppra.1gb.ru – ссылка на информацию о Гарантийном фонде.

Сайт содержит всю необходимую информацию о деятельности Фонда: актуальную информацию об объеме выданных поручительств, об использовании имущества, данные об инвестиционной деятельности организации - размещении денежных средств и доходности, документы Фонда по порядку предоставления поручительств, порядку отбора финансовых организаций, порядку расчета размера поручительств.

Навигация по сайту позволяет использовать важную для каждой категории посетителей (предпринимателей, представителей банков и пр.) информацию в удобном и доступном режиме.

Посетители сайта имеют возможность ознакомиться с документами, регламентирующими его деятельность, условиями сотрудничества и привлечения поручительства, воспользоваться калькулятором расчета кредита.

На сайте представлена информация для предпринимателей, партнеров Фонда по программе предоставления поручительств, о конкурсах (по отбору банков-партнеров, по отбору банков для размещения денежных средств), отчетах о деятельности Фонда, нормативных документах и контактах Фонда.

Сайт Фонда содержит прямые ссылки на интернет-ресурсы, связанные с развитием и поддержкой предпринимательства Республики Адыгея, кредитных организаций, являющихся партнерами организации, органов исполнительной власти региона и Российской Федерации.

Анализ сайта позволяет сделать следующие выводы: информация, представленная на сайте, полностью соответствует требованиям Приказа Минэкономразвития от 25.03.2015 №167, в ред. от 04.02.2016 к размещаемой на сайте гарантийной организации информации. В 2017 году сайт Фонда поддержки предпринимательства Республики Адыгея доработан согласно требованиям Приказа № 763 от 28.11.2016г., внесшего изменения в Приказ Минэкономразвития «Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства», в настоящее время на сайте размещена информация полностью соответствующая требованиям, установленным Приказом № 763 от 28.11.2016г.

3. Условия, порядок формирования и использования гарантийного капитала.

Размер гарантийного капитала Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» на 30.06.2017 года составил 36 131 388 рублей. Согласно пункту 5.3. Устава формирование имущества Фонда осуществляется за счет денежных средств (субсидий) из республиканского, федерального бюджетов, а также иных источников.

Имущество Фонда образуется также за счет: единовременных имущественных взносов, субсидий от Учредителя Фонда; доходов, получаемых в виде процентов от микрозаймов,предоставляемых субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства; доходов, полученных от размещения денежных средств Фонда; средств федерального, республиканского и местных бюджетов, внебюджетных средств,

направляемых Фонду в порядке, установленном законодательством Российской Федерации; добровольных взносов физических и юридических лиц, в том числе иностранных; иных источников, предусмотренных законодательством.

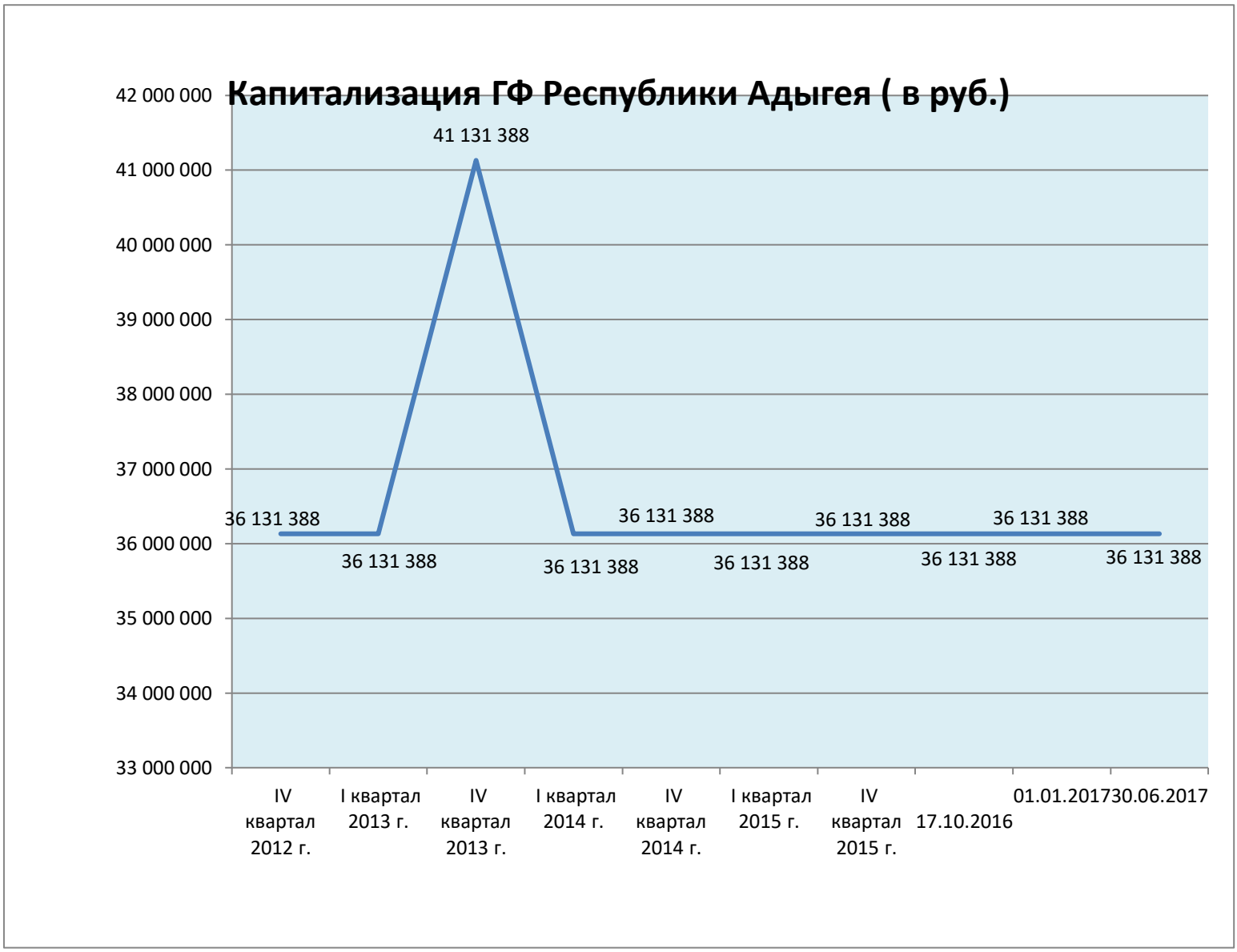
Анализ представленных на исследование документов и информации позволяет с большей долей вероятности предположить, что формируемое за счет средств бюджетов различных уровней Гарантийным фондом имущество, используется организацией преимущественно для создания гарантийного капитала, который по общему принципу используется для целей исполнения обязательств поручителя по неисполненным или ненадлежащим образом исполненным кредитным обязательствам субъектов малого предпринимательства Республики Адыгея.

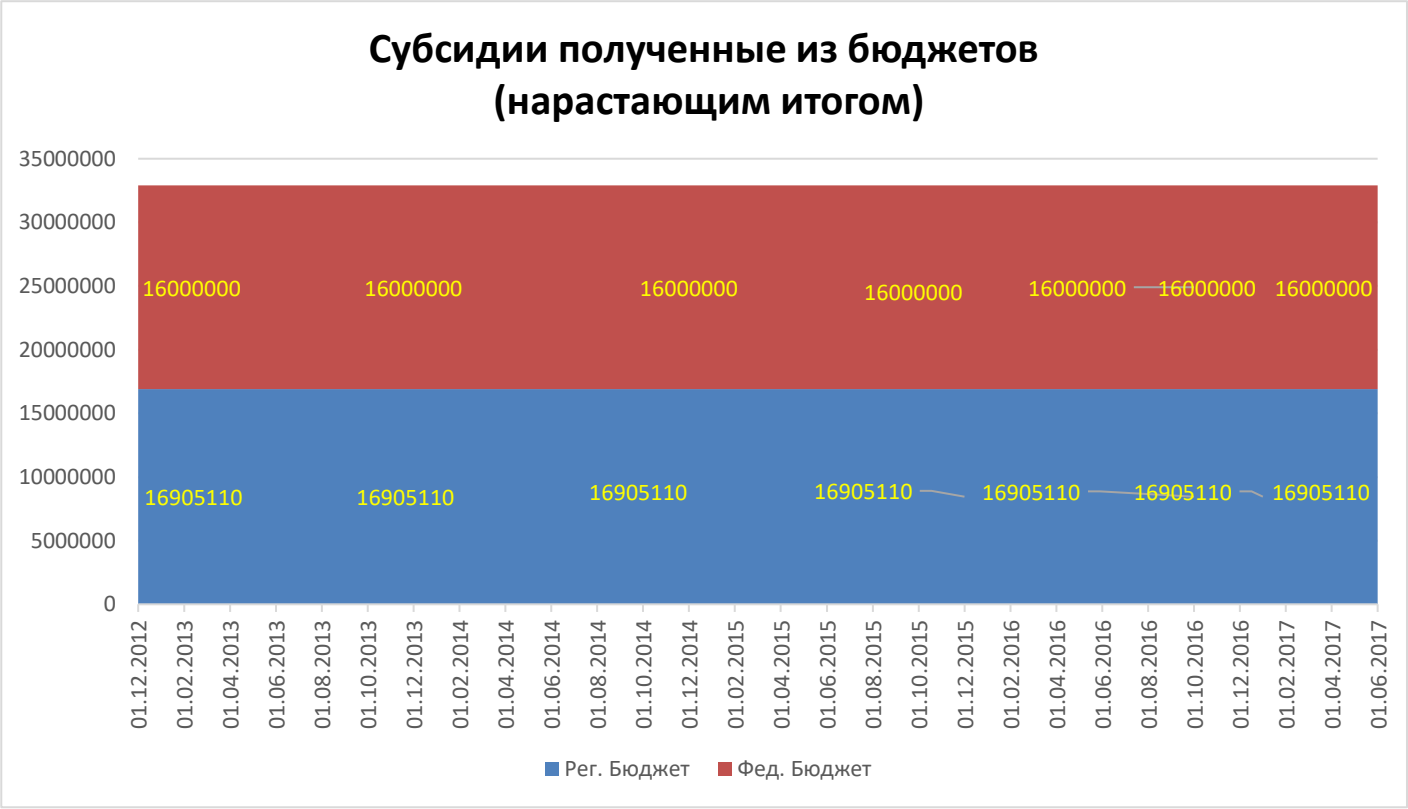
Порядок отбора финансовых организаций Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» устанавливает способом размещения денежных средств Фонда, предназначенных для предоставления поручительств, а также для исполнения обязательств по таким поручительствам, самостоятельное размещение средств во вклады (депозиты) кредитных организаций на основании конкурсного отбора в соответствии с действующим Приказом Министерства экономического развития РФ. При размещении денежных средств и выборе инвестиционного направления Фонд учитывает структуру своего портфеля обязательств, сроки действия договоров поручительства, а также возможность исполнения обязанности по осуществлению выплат.

Отбор кредитных организаций для размещения средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) осуществляется на конкурсной основе, общие условия и критерии соответствия участников конкурса соответствуют гражданскому кодексу, общим и специальным требованиям, связанным с деятельностью гарантийных организаций в Российской Федерации. Согласно Порядку проведения Конкурса по отбору банков для размещения средств ГФ, оценка конкурсных заявок производится Наблюдательным советом на основании размера ставки по депозиту. При этом, лимит размещения средств Гарантийного фонда во вкладах (депозитах) и на счетах банков, установленный на конкретный банк, не превышает 50% от общего размера денежных средств Гарантийного фонда.

Информация об объеме средств, объектов инвестирования, в которых размещены такие средства, а также их доходности размещена на официальном сайте Гарантийного фонда.

Графическое отображение динамики изменения объема (капитализация) имущества Гарантийного фонда за счет средств бюджетов доходности инвестирования денежных средств Гарантийного фонда во вклады (депозиты) (по состоянию на 30.06.2017г.), представляется следующим образом:


Капитализация ГФ Республики Адыгея (в руб.)
42 000 000
41 000 000
40 000 000
39 000 000
38 000 000
37 000 000
36 000 000
35 000 000
34 000 000
33 000 000
41 131 388
36 131 388
36 131 388
36 131 388
36 131 388
36 131 388
36 131 388
36 131 388
36 131 388
36 131 388
36 131 388
IV квартал 2012 г.
I квартал 2013 г.
IV квартал 2013 г.
I квартал 2014 г.
IV квартал 2014 г.
I квартал 2015 г.
IV квартал 2015 г.
17.10.2016
01.01.2017
30.06.2017



Капитализация гарантийной организации по состоянию на 30.06.2017 года составляет 36,13 млн. рублей. Гарантийный капитал на 46,79% сформирован за счет средств регионального бюджета, на 44,28% за счет средств федерального бюджета и на 8,93% за счет иных источников не противоречащих законодательству.

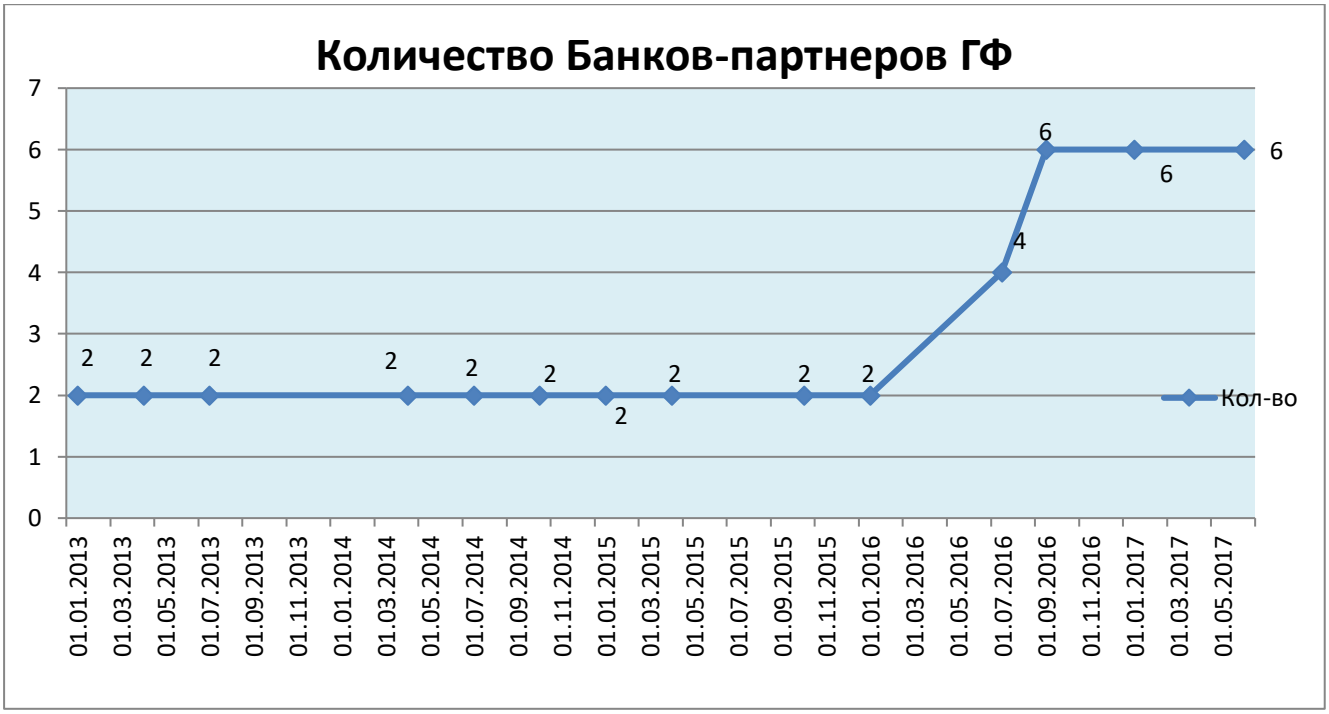
Средства, полученные в качестве субсидии, не используются для покрытия операционных расходов, связанных с текущей деятельностью Гарантийного фонда.

4. Порядок организации сотрудничества с кредитными организациями и установление лимита поручительств.

4.1. Порядок организации сотрудничества с кредитными организациями.

Согласно Положению о предоставлении поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства перед кредитными организациями (Порядок предоставления поручительств смп и исполнения обязательств по заключенным договорам поручительств утверждено директором Фонда 12.03.2014г.) Гарантийный фонд предоставляет поручительства субъектам малого и среднего предпринимательства по кредитным договорам, заключаемым с кредитными организациями, заключившими с ним соглашения о сотрудничестве.

По состоянию на 30.06.2017 года Гарантийным фондом заключено 6 (шесть) соглашений о сотрудничестве с кредитными организациями.



Банками-партнерами Гарантийного фонда являются как крупнейшие федеральные кредитные организации ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ», КБ «Росэнергобанк», ПАО «Промсвязьбанк». ПАО «Московский Индустриальный Банк», так и региональные банки АО «Майкопбанк», что способствует расширению возможности выбора кредитных продуктов, соответствующих потребностям и возможностям широкого круга субъектов малого предпринимательства региона.

Отбор кредитных организаций с целью заключения соглашений о сотрудничестве осуществляется на конкурсной основе.

Условия и порядок проведения конкурсов регулируется Порядком проведения Конкурса по отбору банков для заключения Соглашения о предоставлении поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (утверждено директором 12.03.2014 г) (далее – Порядок отбора банков).

Кредитные организации вправе претендовать на положительное решение о заключении Гарантийным фондом с ними соглашения в случае соответствия критериям и условиям отбора, предусмотренным разделом 2 Порядка отбора банков. Требования,

предъявляемые банкам-претендентам, соответствуют общим условиям отбора потенциальных банков-партнеров, прописанным в Приказе Минэкономразвития.

Оценка конкурсных заявок производится по следующим критериям,:

1. Опыт кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.
2. Размер кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства в общем кредитном портфеле банка.
3. Фактически сложившаяся процентная ставка по кредитам, выдаваемым субъектам малого и среднего предпринимательства.
4. Установленный срок рассмотрения кредитных заявок.
5. Отношение размера просроченных обязательств по выданным кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства к общему объему выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.
6. Объем выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.
7. Наличие подразделений банка, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Камчатского края.
8. Наличие методик и порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение кредитного договора, обеспеченного поручительством Гарантийного фонда.

Каждый из перечисленных критериев оценивается с помощью присуждения мест. Первое место присуждается наилучшему значению критерия среди аналогичных критериев всех участников, затем второе место получает критерий, имеющий лучшее из оставшихся и т.д. Победителями конкурса признаются банки, набравшие наименьшее суммарное количество мест по всем показателям. Конкурсная комиссия устанавливает максимально возможное суммарное количество мест, при котором участники Конкурса могут быть признаны победителями.

В течение 5 (пяти) рабочих дней после проведения Конкурса организатор извещает участников о результатах.

Соглашение между Гарантийным фондом и кредитными организациями заключается по типовой форме.

В типовом соглашении, также, прописан порядок информационного взаимодействия между Фондом и кредитной организацией (пункт 7). Согласно документу, банк обязан предоставлять ежеквартально следующую информацию:

1. Об объеме кредитов, выданных под поручительство Фонда.
2. Об объеме кредитов, выданных по программе кредитования МСП.
3. Об общем количестве субъектов МСП, получивших кредиты по программе кредитования МСП.
4. Об объеме просроченных и неисполненных субъектами МСП обязательств по кредитным договорам, заключенным под поручительство Гарантийного фонда.

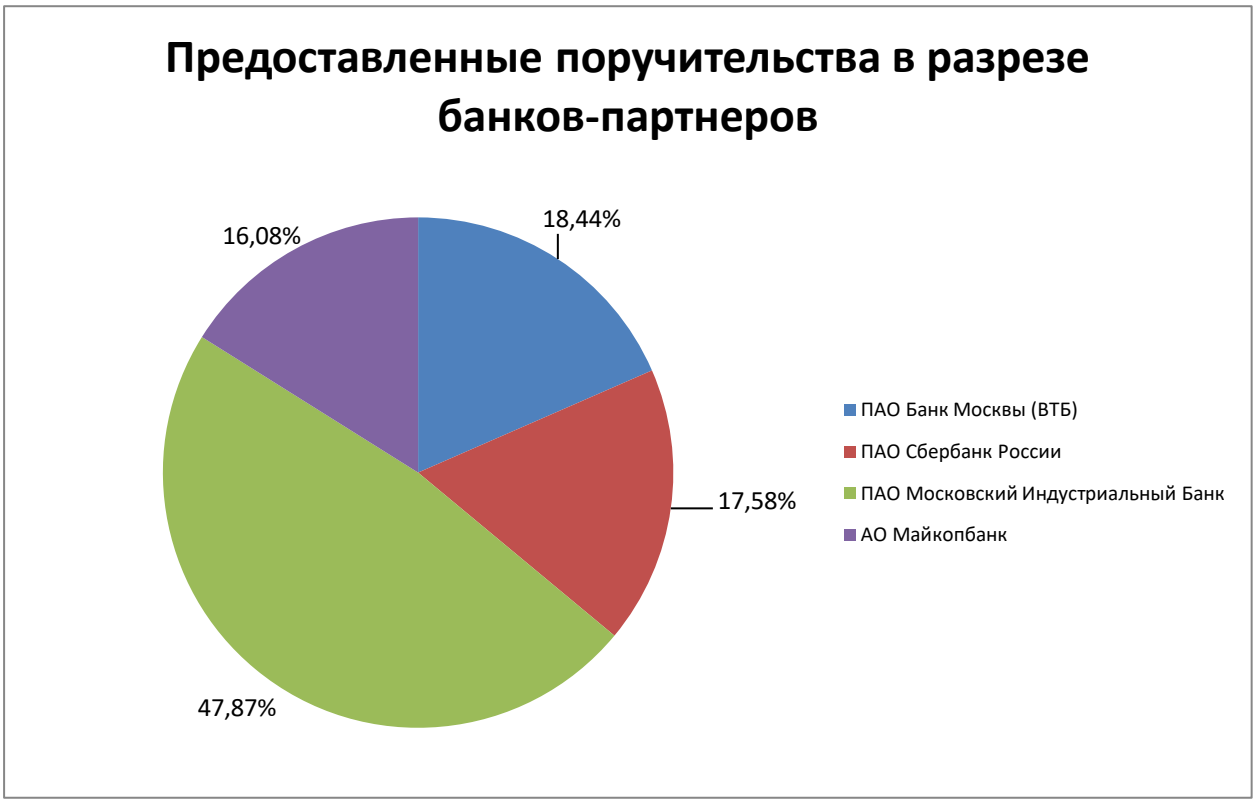
Пунктом 8 Соглашения о предоставлении поручительств установлены сроки действия данного документа. Участие Банка в программе предоставления поручительств может быть прекращено досрочно, в случае, если указанный Банк на протяжении двух кварталов подряд будет иметь самый высокий (по сравнению с другими Банками-партнерами) уровень предъявленных им к Гарантийному фонду требований. Кроме того, в случае если Банк на протяжении трех месяцев подряд будет иметь уровень предъявленных требований по выданным поручительствам, превышающий уровень просроченной задолженности по кредитам нефинансовому сектору по данным ЦБ, руководитель Банка обязан в течение двух рабочих дней уведомить Минэкономразвития России и учредителей Гарантийного фонда для принятия решения о дальнейшем участии в программе.

По состоянию на 30.06.2017 года банками-партнерами Гарантийного фонда являлись 6 (шесть) банков. Следует отметить, что КБ «Росэнергобанк» и ПАО «Промсвязьбанк» не привлеки ни одного поручительства. Соглашения с этими банками были заключены в конце 3 квартала 2016 года.

Банками-партнерами Фонда на 30.06.2017 г. было привлечено 16 поручительств на общую сумму 75,41 млн.рублей. Так Банк ВТБ на 30.06.2017 года банк привлек 9 поручительств на суму 13,92 млн. рублей, что составило 18,44% от всех поручительств Фонда, ПАО «Московский Индустриальный Банк» на 30.06.2017 года - 3 поручительства на суму 36,1 млн. рублей, что составило – 47,87%, АО «Майкопбанк» на 30.06.2017 года привлек 3 поручительства на суму 12,1 млн. рублей - 16,08% всего портфеля поручительств, в 2017 году 1 поручительство было привлечено ПАО «Сбербанк России» на сумму 13,26 млн. рублей, что составило -17,58% от всего портфеля поручительств.

Таким образом, портфель предоставленных поручительств Гарантийным фондом Республики Адыгея сформирован за счет деятельности четырех кредитных организаций - ПАО Московский Индустриальный Банк, ПАО Банк Москвы (ВТБ), АО «Майкопбанк» и ПАО «Сбербанк России», который в 2017 году впервые привлек поручительство Фонда.

В разрезе банков-партнеров объем представленных поручительств представляется следующим образом:



4.2. Порядок расчета лимитов.

Микрофинансовая организация «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» используется Методика расчета лимитов поручительств, утвержденная Исполнительным директором Фонда 25.04.2016 г. Методика определяет порядок расчета общего лимита поручительств и лимитов поручительств, установленных для банков-партнеров.

«ПОРЯДОК
РАСЧЕТА ЛИМИТОВ ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

1. Общие положения.

1.1. Настоящий порядок расчета лимитов поручительств (далее – Порядок) определяет общие условия, методику и порядок расчета общего лимита поручительств Фонда и порядок расчета лимита на Партнеров.

1.2. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

1) Фонд – микрофинансовая организация «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» далее Фонд;
2) Наблюдательный Совет – высший орган управления Фондом;

3) Партнёр – банк, лизинговая компания, микрофинансовая организация, участвующие в программе Фонда и заключившие с Фондом соглашение о сотрудничества по программе предоставления поручительств;

4) Заёмщик – субъект малого или среднего предпринимательства и (или) организация инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующие требованиям ФЗ от 24 июля 2007 г. № 209 –ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», заключившие или намеревающиеся заключить договор кредита/лизинга/займа/банковской гарантии под поручительство Фонда;

5) Поручительство – оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и Порядка договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед Партнёром отвечать за исполнение Заёмщиком его обязательств по договору кредита/лизинга/займа/банковской гарантии на условиях, определённых договором поручительства;

6) Гарантийный фонд – денежные средства Фонда, предназначенные для исполнения его обязательств по представленным поручительствам;

7) Общий лимит поручительств Фонда – максимальный объём всех одновременно действующих поручительств перед Партнёрами;

8) Лимит поручительств на вид обеспечиваемых обязательств - максимальный объём всех одновременно действующих поручительств по конкретному виду обеспечиваемых обязательств (кредит, лизинг, заем, банковская гарантия);

9) Лимит Партнёра – максимальный объём одновременно действующих поручительств перед конкретным Партнёром.

1.3. Порядок расчета лимита поручительств Фонда утверждается руководителем Гарантийного фонда.

1.4. Методика расчета общего лимита поручительств Фонда и лимита поручительств, установленных Партнерам, основывается на принципах сохранности и целевого использования денежных средств Гарантийного фонда во исполнение обязательств по заключенным договорам поручительствам.

1.5. Общий лимит поручительств Фонда, лимиты на виды обеспечиваемых обязательств (кредитные, лизинговые, обязательства, связанные с банковской гарантией, и другие), лимиты на конкретных Партнеров и иные лимиты, устанавливаются Наблюдательным советом исходя из величины активов Фонда. Изменение лимитов Фонда, в том числе установленных на конкретного Партнера, также осуществляется на основании решения Наблюдательного Совета Фонда.

2. Установление общего лимита поручительств

2.1. Расчет общего лимита поручительств осуществляется не менее чем на один год деятельности Фонда.

2.2. Пересчет общего лимита поручительств осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения денежных средств и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, суммы платежей Фонда по исполнению обязательств Заемщиков перед Партнерами (выплат по договорам поручительства).
2.3. Общий лимит поручительств Фонда должен обеспечивать привлечение кредитов, займов, договоров лизинга, банковских гарантий обеспеченных поручительствами Фонда в сумме, превышающей не менее чем в три раза объем средств Гарантийного фонда.

2.4. Общий лимит поручительств рассчитывается в следующем порядке:

ОЛП = ГФ х К, (1)

где:

ОЛП – размер общего лимита поручительств;

ГФ – размер средств гарантийного фонда, на начало расчета лимита;

К – коэффициент превышения размера Гарантийного фонда, (К=3)

3. Установление лимита поручительств на Партнеров.

3.1. Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, как правило не превышает 50% от общего лимита поручительств Фонда, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства для Фонда, у которого объем денежных средств, предназначенных для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поступивших из бюджетов всех уровней, составляет менее 200 млн. рублей на последнюю отчетную дату.

3.2. Лимит поручительств, установленный на Банк, может быть уменьшен в случае:

- выдачи Банком кредитов, обеспеченных поручительством Фонда, в размере 50% и менее от лимита поручительств, установленного на конкретный Банк на конец квартала (за исключением первой квартальной даты с начала сотрудничества Банка с Фондом);

- заявление Банка;

- уменьшения общего лимита поручительств, установленных Фондом на Банки;

- превышения объема требований Банка к Фонду по просроченным и неисполненным обязательствам по кредитным договорам на 8% от объема кредитов, выданных Банком под поручительства Фонда.

3.3. Лимит поручительств, установленный на конкретный Банк, может быть увеличен в случае:

- увеличения общего лимита поручительств, установленного Фондом на Банки;

- выбора Банком своего лимита поручительств Фонда в размере не менее 80%, в пределах установленного общего лимита поручительств в случае, когда другому Банку уменьшается установленный для него лимит;

- досрочного расторжения Соглашения о сотрудничестве либо истечения срока действия Соглашения о сотрудничестве с другими Банками;

3.4. Лимит поручительств, установленный на Банк, может быть изменен, но не чаще, чем 1 (один) раз в квартал, за исключением случаев досрочного расторжения Соглашения о сотрудничестве между Банком и Фондом, присоединения новых Банков и случаев выделения средств бюджетов всех уровней на пополнение средств Фонда.

Методика расчета общего лимита поручительств Фонда основывается на соблюдении принципа о безубыточной работе Фонда с целью сохранения денежных средств, поступаемых из бюджетов всех уровней.

Расчёт общего лимита поручительств Фонда осуществляется следующим образом:

ЛФ = К * С: 100% * (Б + Д + В – У - ОР), где
ЛФ - общий лимит Фонда;
К - минимальный коэффициент превышения суммы привлеченных кредитов над средствами Фонда, предназначенными для предоставления поручительств (**К = 3**);
С - размер ответственности Фонда по договорам поручительства, выраженный в процентах (**С = 70%**);
Б - база расчета общего лимита (активы Фонда, предназначенные для предоставления поручительств);
Д - доходы Фонда от размещения средств Фонда во вклады (депозиты) в Банках:
Д = Б (размещенные в Банках) * %(средний) Банков по депозитам:100%
В – сумма вознаграждения Фонда за предоставление поручительств (устанавливается исходя из планируемого уровня выдачи поручительств на предстоящий год);
У - платежи Фонда по исполнению обязательств клиентов перед Банками (устанавливается исходя из фактически сложившегося уровня убыточности);

ОР - операционные расходы Фонда (устанавливаются исходя из фактического показателя операционных расходов за предшествующий год с учетом факторов, способных оказать существенное влияние на рост (снижение) операционных расходов в будущем).
Капитализация МФО «ФППРА» на 01.01.2016 г.: 36 131 388 руб. (Б)
К=3
С=70%
Доходы фонда от размещения средств: 36 131 388*8,85% =3 197 628
МИнБ 12%, Банк Москвы – ср. 5,7%
36 131 388*(12 %+5,7%/2)/100%= 3 197 628 руб. (Д)
В=360 000 руб.
У=0
ОР = 2 235 400 руб. (за 2015 год)
ЛФ=3*70%:100%*(36 131 388 + 3 197 628+82500-0-2 235 400) =2,1* 37 453 616= **78 652 593,6 руб. (ежегодный общий лимит)**
Исходя из того, что Лимит поручительств, установленный на конкретную финансовую организацию, как правило не превышает 50% от общего лимита поручительств Фонда, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства для Фонда, устанавливаемый лимит на отдельную финансовую организацию не должен превышать 39 326 296,8 руб. ежегодно.

5. Порядок предоставления и качество сформированного портфеля поручительств.

5.1. Порядок и условия предоставления поручительств.

Направления и порядок предоставления поручительств в обеспечение исполнения кредитных обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) перед кредитными организациями определено в Положении о предоставлении поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства перед кредитными организациями, утверждено директором Фонда.

Гарантийный фонд предоставляет поручительства по кредитным обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства перед банками, с которыми заключены соглашения о сотрудничестве.

Процедура привлечения поручительства Гарантийного фонда не обременена необходимостью совершения трудноисполнимых действий, сбора и подготовки большого количества документов и информации.

Поручительство предоставляется субъектам малого и среднего предпринимательства:

- осуществляющим хозяйственную деятельность на дату обращения за получением гарантии сроком не менее 3 (трех) месяцев;

- по кредитным договорам, заключенным на срок не менее 1 (одного) года, и в сумме, превышающей 1 (один) миллион рублей;

- не имеющим за 3 (три0 месяца, предшествующих дате обращения за получением гарантии, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

- не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением гарантии просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;

- не имеющим просроченной задолженности по выплате заработной платы;

- в отношении которых в течение 2(двух) лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением гарантии, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию);

- предоставившим обеспечение кредита в размере не менее 30% от суммы своих обязательств в части возврата фактически полученной суммы кредита.

Гарантия предоставляется Заемщикам, соответствующим критериям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

Субъект МСП обращается в кредитную организацию с заявкой на получение кредита. Далее заявка и полный пакет соответствующих документов отправляется кредитной организации, которая проводит анализ представленной заявки на предмет возможности предоставления поручительства и направляет документы в Гарантийный фонд.

В случае принятия решения о возможности предоставления поручительства Гарантийного фонда выносит заявку на рассмотрение заседания Конкурсная комиссии Гарантийного фонда. Попечительский совет рассматривает заявку и принимает решение о предоставлении поручительства или об отказе в предоставлении поручительства.

<u>Параметры выдачи поручительства</u>

Фактически осуществляемые ГФ направления деятельности	Предоставление поручительств по кредитным договорам субъектам малого и среднего предпринимательства
1. Предоставление поручительств по кредитным договорам (параметры)	
Размер ответственности ГФ на одного заемщика в абсолютном выражении, млн. руб.	до 10% от капитализации Гарантийного фонда
Размер ответственности ГФ на одного заемщика в относительном выражении, %	по кредитному договору до 70% от основной суммы кредита
Ответственность ГФ (сумма кредита/ сумма кредита и процентов)	поручительство выдается только на сумму кредита
Наличие рассрочки при оплате вознаграждения ГФ	Да. Единовременно или ежегодно
Размер вознаграждения/ставка	1% в год от суммы поручительств
Размер обеспечения предоставляемого субъектом МСП (вид обеспечения)	не менее 30% от суммы обязательств в части возврата фактически полученной суммы кредита
Ограничения по сроку поручительства	в пределах обеспечиваемого кредитного обязательства
Ограничения по сроку кредитного договора	По кредитным договорам, заключенным на срок не менее 1 года
Срок рассмотрения документов по заявке на поручительство	3-10 рабочих дня

Максимальный лимит ответственности на Банк	Не более 50% от общего лимита поручительств Гарантийного фонда
Сумма кредита, млн. руб.	по кредитным договорам на сумму не менее 1 млн. руб.
Ответственность ГФ (солидарная/субсидиарная)	субсидиарная

Поручительство не выдается субъектам МСП, которые находятся в стадии реорганизации, ликвидации и банкротства, являются участниками соглашения о разделе продукции, сообщили о себе ложные сведения и в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством, п.3-5, ст.14, ФЗ от 24.07.07 №209 «О развитии малого и среднего предпринимательства в Роффийской Федерации»

Общими условиями предоставления поручительства Гарантийного фонда предусмотрено, что им обеспечивается не более 70% от суммы обязательств субъекта МСП, в части возврата фактически полученной суммы кредита, по которому предоставляется поручительство, и в любом случае в сумме, не превышающей 10% от активов Гарантийного фонда, хотя бы это и будет составлять долю, меньшую, чем 70% от объема таких обязательств.

Ответственность Гарантийного фонда перед кредитной организацией по договору поручительства ограничена 70% от суммы неисполненных субъектом обязательств по кредитному договору в части возврата суммы основного долга по кредиту.

Ответственность Гарантийного фонда за исполнение кредитного обязательства субъектом малого и среднего предпринимательства ограничена суммой основного долга по кредиту и не распространяется на исполнение субъектом обязательств по кредитному договору в части уплаты процентов по кредитному договору, а так же на уплату процентов за пользование чужими денежными средствами (ст.395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) субъектом своих обязательств перед банком по кредитному договору.

Совокупный, одновременно действующий объем поручительств Гарантийного фонда, в отношении одного субъекта МСП, не может превышать 10% от активов Гарантийного фонда, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств по договорам поручительства перед кредитными организациями (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства).

Процедура привлечения поручительства Гарантийного фонда сопряжена с совершением ряда последовательных и взаимосвязанных, в ряде случаев совместных, действий субъекта малого и среднего предпринимательства, кредитной организации и самого Гарантийного фонда.

Рассмотрение поступившей от банка и заемщика в Гарантийный фонд заявки на поручительство, совершенной в письменной форме по типовой форме, являющейся приложением к соответствующему Положению, и подписанной ими, осуществляется в течение 3-10 рабочих дней и завершается заключением договора поручительства либо уведомлением об отказе в предоставлении поручительства.

Решение о правомерности и возможности предоставления поручительства либо об отказе в таковом принимается Конкурсной комиссией Гарантийного фонда, по результатам исследования представленных в составе заявки документов и информации. Договор поручительства заключается между банком, субъектом МСП и Гарантийным фондом в простой письменной форме.

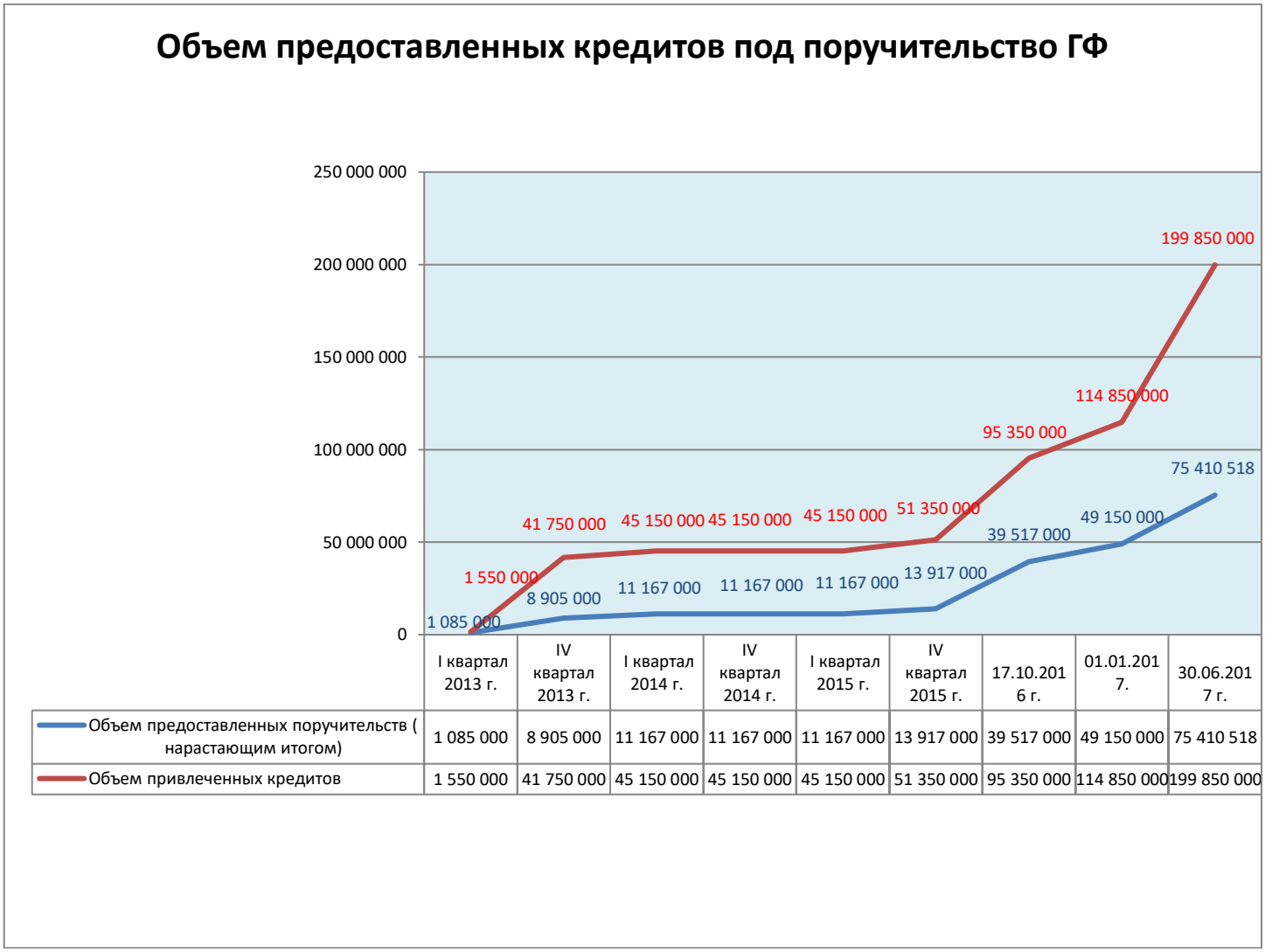
Поскольку поручительство Гарантийным фондом предоставляется на возмездной основе, субъект малого и среднего предпринимательства, кредитные обязательства которого

обеспечиваются, после оформления договора поручительства обязан в срок не позднее даты заключения договора поручительства оплатить Гарантийному фонду вознаграждение.

Гарантийным фондом в своей деятельности не применяется практика предоставления поручительств без взимания вознаграждения, с условием предоставления рассрочки внесения вознаграждения.

5.2. Портфель предоставленных поручительств.

Графически состав портфеля Гарантийного фонда и его изменение (движение объема выданных/действующих/закончившихся договоров) представлено следующим образом:



	I квартал 2013 г.	IV квартал 2013 г.	I квартал 2014 г.	IV квартал 2014 г.	I квартал 2015 г.	IV квартал 2015 г.	17.10.2016 г.	01.01.2017.	30.06.2017 г.
Объем предоставленных поручительств (нарастающим итогом)	1 085 000	8 905 000	11 167 000	11 167 000	11 167 000	13 917 000	39 517 000	49 150 000	75 410 518
Объем привлеченных кредитов	1 550 000	41 750 000	45 150 000	45 150 000	45 150 000	51 350 000	95 350 000	114 850 000	199 850 000

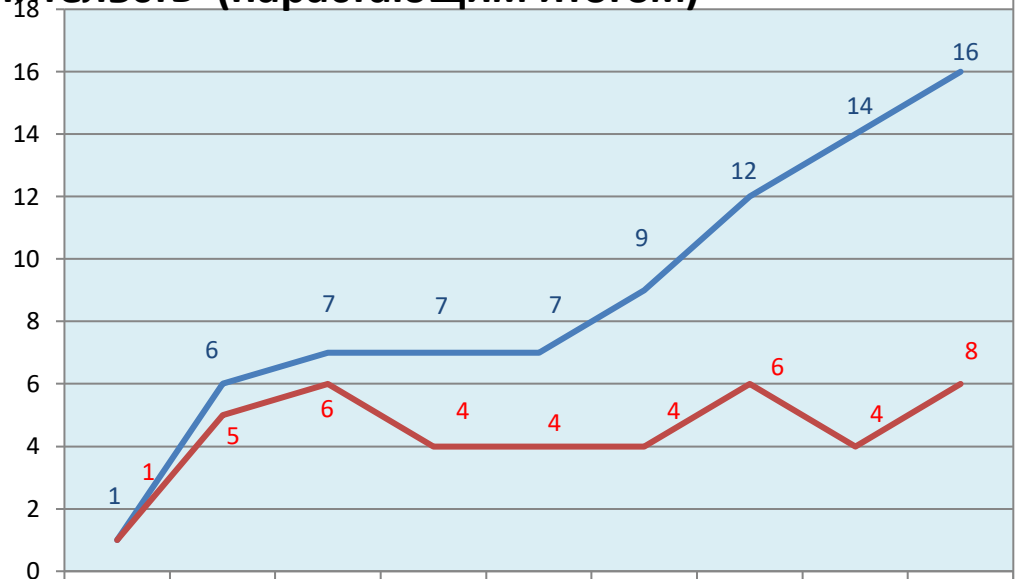
Портфель поручительств Гарантийного фонда начал формироваться в первом квартале 2013 года. По состоянию на 30.06.2017 года Гарантийный фонд предоставил 16 поручительство на сумму 75,41 млн. рублей, что позволило привлечь в сферу малого бизнеса кредитов в размере 199,85 млн. рублей.

По итогам деятельности Фонда за 6 месяцев 2017 года отмечается повышение объемов предоставленных поручительств. Так в период 17.10.2016 по 30.06.2017 было предоставлено 4 поручительства на общую сумму 35,9 млн.рублей, что больше и по количеству и по сумме предоставляемых поручитель предыдущего периода, так с

01.01.2016 по 17.10.2016 было предоставлено 3 поручительств на сумму 25,60 млн.рублей, что позволило привлечь кредитов на сумму 44.0 млн рублей, за аналогичный период 2015 года было предоставлено 2 поручительства на сумму 2, 750 млн. рублей , сумма привлеченных кредитов составила 6,20 млн. рублей. За период со 2-го квартала 2014 г. по 4-й квартал 2015 года Гарантийным фондом поручительства не предоставлено. Однако, данная ситуация объясняется трудностями на рынке кредитования, сложившимися по стране в целом за последний год. Деятельность Фонда с конца 2016 года по настоящее время имеет положительную динамику и по итогом анализируемого периода деятельность Фонда может быть признана эффективной.

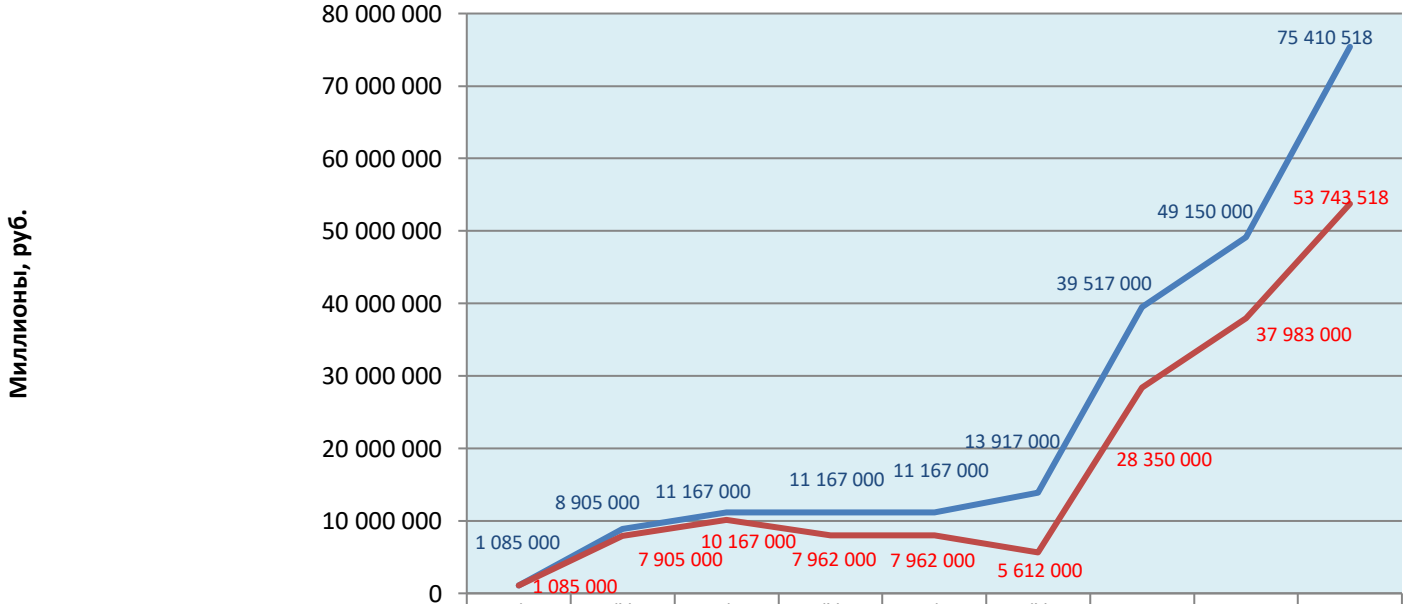
При рассмотрении портфеля предоставленных поручительств на 30.06.2017 г.) в разрезе сфер деятельности Заемщиков, по кредитным договорам которых были предоставлены поручительства, видно, что наибольший объем поручительств пришелся на сферу производства 28,94 млн. рублей что составило - 38,37% от всего объема поручительств, 37 % пришлось на сферу строительства - 27,72 млн. рублей, 13,76% процентов всех поручительств пришлось на деятельность в сфере торговли (оптовая и розничная) – 10,38 млн. рублей, на сферу транспорта (в т.ч. услуг по перевозке) – 7 % - 3,26 млн.рублей, в сферу сельского хозяйства – 6,76% - 5,1 млн.рублей.

Соотношение количества выданных и действующих поручительств (нарастающим итогом)



	I квартал 2013 г.	IV квартал 2013 г.	I квартал 2014 г.	IV квартал 2014 г.	I квартал 2015 г.	IV квартал 2015 г.	17.10.2016 г.	01.01.2017 г.	30.06.2017 г.
Выданные поручительства (нарастающим итогом)	1	6	7	7	7	9	12	14	16
Действующие поручительства	1	5	6	4	4	4	6	4	6

Соотношение количества выданных и действующих поручительств (по сумме поручительств нарастающим итогом)



	I квартал 2013 г.	IV квартал 2013 г.	I квартал 2014 г.	IV квартал 2014 г.	I квартал 2015 г.	IV квартал 2015 г.	30.06.2016 г.	01.01.2017	30.06.2017
Выданные поручительства (нарастающим итогом)	1 085 000	8 905 000	11 167 000	11 167 000	11 167 000	13 917 000	39 517 000	49 150 000	75 410 518
Действующие поручительства	1 085 000	7 905 000	10 167 000	7 962 000	7 962 000	5 612 000	28 350 000	37 983 000	53 743 518

По состоянию на 30.06.2017 года действовало 8 договоров поручительства на сумму 53,74 млн. рублей из 16 выданных поручительств, таким образом, всего закончил свое действие 8 договоров поручительства на сумму 21,66 млн. рублей. Средний срок поручительства составляет около 2,75 года. При этом максимальный срок поручительства по всем предоставленным Гарантийным фондом поручительств составил 5 лет, а минимальный срок поручительства – 1,12года.

По состоянию на 30.06.2017 года средний размер поручительства по заключаемым договорам составлял 4,71 млн. рублей, при этом, что выше чем в 2016 году, когда средний размер поручительства составил 3,29 млн. рублей, и значительно выше чем в 2015 году, когда средний размер поручительства составлял – 1,37 млн.рублей, в 2014 года средний размер предоставляемого поручительства составлял 2,26 млн. рублей, а по итогам 2013 года - 1,48 млн. рублей. Таким образом, можно отметить положительную динамику в размере выдачи поручительств в 2017 году.

Средний размер кредита предоставляемого под поручительство Гарантийного фонда, по состоянию на 30.06.2017 года составил 12,49 млн. рублей, в 2016 году – 8,20 млн.рублей, в 2015г. средний размер поручительства составлял – 3,10 - млн.рублей, в 2014 – 3,4 млн.рублей, в 2013- 3,1 млн.рублей.

Максимальный размер эффективной процентной ставки по кредитам, привлеченным под поручительство Гарантийного фонда составляет 20% годовых, когда минимальная эффективная процентная ставка составляет 10% годовых.

5.3. Учет производимых операций средствами программного обеспечения. Информационная система.

По информации, предоставленной Гарантийным фондом, в организации используется специализированное программное обеспечение -1С.

Функционал данного программного обеспечения позволяет вести учет: финансовых организаций, заключивших соглашение о сотрудничестве; использования финансовыми организациями установленных лимитов; поступающих заявок на предоставление поручительств; заключаемых договоров поручительства; изменений условий заключенных договоров поручительства; субъектов малого и среднего предпринимательства, получивших поручительства; активов, предназначенных для обеспечения предоставления поручительств; взаиморасчетов с финансовыми организациями и МСП; поступающих требований финансовых организаций по заключенным договорам; производимых выплат за МСП по заключенным договорам поручительства в пользу финансовых организаций; расчет вознаграждения по заключаемым договорам поручительств.

6. Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству (производства выплат по заключенным договорам поручительства).

Порядок выполнения обязательств по выданному поручительству (производства выплат по заключенным договорам поручительства) определен в типовом Соглашении о предоставлении поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, заключенном между Гарантийным фондом и кредитной организацией и Положении о предоставлении поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства перед кредитными организациями.

Порядок выполнения обязательств по выданным поручительствам, действующий в Гарантийном фонде, имеет ряд особенностей, поскольку с согласия банков-партнеров поручительство, предусматривает субсидиарную ответственность Гарантийного фонда.

В течение пяти рабочих дней, следующих за днем неисполнения субъектом МСП обязательств по кредитной сделке Банк в письменном виде, уведомляет Гарантийный фонд об этом. Одновременно Банк предъявляет письменное требование к субъекту МСП. Копию указанного требования Банк направляет Фонду.

В течение не менее 90 (Ста двадцати) календарных дней с даты наступления срока неисполнения субъектом МСП обязательств по кредитному договору, Банк обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры в целях получения от субъекта МСП невозвращенной суммы основного долга, уплате процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором.

В случае если в течение указанного срока субъект МСП не исполнил свои обязательства по кредитному договору, Банк предъявляет требование к Гарантийному фонду, в котором указываются:

- реквизиты кредитного договора;
- реквизиты договора поручительства;
- наименование субъекта МСП;
- сумма требований по основному долгу (сумме кредита);
- номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства;
- срок удовлетворения требования Банка;
- расчет ответственности Гарантийного фонда по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности Гарантийного фонда от суммы неисполненных субъектом МСП обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленной кредитным договором порядке и сроки суммы кредита);
- справка о проделанной работе с копиями документов, подтверждающих принятые меры и проведенную работу Банком в отношении субъекта МСП.

Гарантийный фонд производит платеж в течение срока, указанного в требовании Банка, либо, если такой срок не указан – в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с даты получения требования Банка.

Обязательства Гарантийного фонда считаются исполненными надлежащим образом с момента предъявления Гарантийным фондом в банк поручения на перечисление средств со счета при наличии на нем достаточного денежного остатка на день платежа кредитной организации, в пользу которой осуществляется выплата.

Исполнение Гарантийным фондом своих обязательств по договорам поручительства перед кредитной организацией производится только за счет средств Гарантийного фонда.

К Гарантийному фонду, исполнившему обязательства по договору поручительства переходят права требования в том же объеме, в котором Гарантийный фонд фактически удовлетворил требования кредитной организации.

После исполнения обязательств по договору поручительства Гарантийного фонда в срок не позднее пяти рабочих дней с даты перечисления денежных средств, предъявляет кредитной организации требование о предоставлении документов или заверенных копий и

информации, удостоверяющих права требования кредитной организации к субъекту МСП и передаче прав, обеспечивающих это требование.

Документы кредитной организацией передаются гарантийному фонду в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

7. Порядок работы по взысканию денежных средств.

Согласно пункту 1 статьи 365 ГК РФ к поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству и права, принадлежавшие кредитору как залогодержателю, в том объеме, в котором поручитель удовлетворил требование кредитора.

Статья 384 ГК РФ предусматривает, что право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права.

Главой 24 ГК РФ, посвященной перемене лиц в обязательстве, в качестве одного из обстоятельств, при наступлении которого права кредитора переходят к третьему лицу на основании закона, прямо названо исполнение поручителем обязательства должника (ст. 387 ГК), что свидетельствует о том, что к поручителю, исполнившему свое обязательство, переходят права кредитора по обеспеченному обязательству на основании закона.

Анализ указанных выше норм действующего законодательства свидетельствует о том, что поручитель приобретает права, обеспечивающие основное обязательство, постольку, поскольку поручитель является правопреемником кредитора по основному обязательству. Таким образом, реализация поручительства приводит к переходу прав кредитора к исполнившему свои обязательства поручителю.

8. Заключительные положения.

В ходе исследования с целью подготовки Отчета Исполнитель проверил осуществляемую Гарантийным фондом деятельность на соответствие законодательству Российской Федерации, учредительным документам, иным распорядительным и внутренним нормативным актам, оценил эффективность деятельности по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Адыгея.

8.1. Выводы.

Деятельность Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства в целом соответствует требованиям нормативных правовых актов, регулирующих деятельность гарантийных организаций в Российской Федерации.

Простота структуры Гарантийного фонда, его органов управления, контроля и надзора и ясность их функционирования позволяет обеспечить ее понимание субъектами предпринимательской и банковской среды, а так же минимизировать затраты и ориентировать их на достижение целей деятельности, а не на затрачиваемые усилия и средства. Форма управления и структура подчиненности (подконтрольности), своевременное и оптимальное организационное делегирование полномочий, принятые в Гарантийном фонде создает благоприятные условия для процесса принятия

управленческих решений, их стабильность делает работу организации устойчивой и в то же время позволит успешно реагировать на изменения внутренней и внешней среды.

Несмотря на то, что принятие ключевых решений в деятельности Гарантийного фонда отнесено к исключительной компетенции высшего органа управления – Наблюдательный совета – перемены во властных структурах и изменение законодательства могут лишь трансформировать структуру организации, что в большей степени является формальным признаком, а с экономической точки зрения не затронет сущности организационных процессов.

Кроме того, поддержка учредителя, признающего целесообразность развития института гарантирования обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства региона за счет средств бюджета, и, являющегося органом власти, в форме периодических вливаний в капитал и взаимоотношений может быть оценено как фактор, оказывающий благоприятное влияние на деятельность организации.

В связи с этим уровень структурной и управленческой организации Гарантийного фонда возможно признать высоким, позволяющим эффективно разрешать поставленные перед организацией задачи с целью достижения уставных целей.

Основные бизнес-процессы, связанные с принятием решений, предоставлением поручительств и взаимодействием с кредитными организациями, проводимые Гарантийным фондом, регламентированы, что является положительным фактором.

По информации, предоставленной Гарантийным фондом, в организации используется специализированное программное обеспечение - 1С.

Гарантийный фонд имеет отдельную станицу на собственном официальном сайте Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет , содержание сайта соответствует требованиям Приказа Минэкономразвития №167, и приведено в соответствие требованиям, установленным Приказом № 763 от 28.11.2016г.

Капитализация гарантийной организации по состоянию на 30.06.2017 года составиляа 36,13 млн. рублей. Гарантийный капитал на 46,79% сформирован за счет средств регионального бюджета, на 44,28% за счет средств федерального бюджета и на 8,93% за счет иных источников не противоречащих законодательству. На 30.06.2017 года Гарантийным фондом было заключено 6(шесть) соглашений о сотрудничестве с кредитными организациями.

Установленные в Гарантийном фонде порядок и условия принятия решений о заключении соглашений о сотрудничестве с кредитными организациями и предоставления поручительств по кредитным обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства соответствуют требованиям Приказа Минэкономразвития РФ №167. Банками-партнерами Гарантийного фонда являются как крупнейшие федеральные кредитные организации ПАО «Сбербанк России», ПАО «ВТБ», ПАО «Промсвязьбанк», так и региональные банки такие как АО "Майкопбанк", что способствует расширению возможности выбора кредитных продуктов, соответствующих потребностям и возможностям широкого круга субъектов малого предпринимательства региона.

Банками-партнерами Фонда на 30.06.2017 г. было привлечено 16 поручительств на общую сумму 75,41 млн.рублей. Так Банк ВТБ на 30.06.2017 года банк привлек 9 поручительств на суму 13,92 млн. рублей, что составило 18,44% от всех поручительств Фонда, ПАО «Московский Индустриальный Банк» на 30.06.2017 года - 3 поручительства на суму 36,1 млн. рублей, что составило – 47,87%, АО «Майкопбанк» на 30.06.2017 года привлек 3 поручительства на суму 12,1 млн. рублей - 16,08% всего портфеля поручительств, в 2017 году 1 поручительство было привлечено ПАО «Сбербанк России» на сумму 13,26 млн. рублей, что составило -17,58% от всего портфеля поручительств. Предоставленные Гарантийным фондом 16 поручительств с начала деятельности Фонда - на сумму 75,41 млн.

рублей, позволили привлечь в сферу малого и среднего бизнеса кредитов на общую сумму 199,85 млн. рублей. По итогам деятельности Фонда за 6 месяцев 2017 года отмечается повышение количества и объемов предоставленных поручительств. Так в период 17.10.2016 по 30.06.2017 было предоставлено 4 поручительства на общую сумму 35,9 млн.рублей, что больше и по количеству и по сумме предоставляемых поручительств предыдущего периода. Снижение объемов предоставленных поручительств наблюдалось в 2015 году. Однако, в 2016 году тенденция изменилась, значительно вырос объем предоставленных поручительств и кредитов, в 2017 году положительная тенденция роста числа и объема поручительств сохранилась, что свидетельствует об эффективности деятельности Гарантийного фонда.

Гарантийным фондом регламентировано, что субъект малого и среднего предпринимательства при получении поручительства должен предоставить не менее 30% собственного обеспечения по кредиту.

В соответствии с внутренними регламентирующими документами Фонда, совокупный объем поручительств, одновременно действующий в отношении одного заемщика должен составлять не более 10% от активов Гарантийного фонда. При этом, размер выданного поручительства может составлять до 70% от суммы обязательств заемщика по кредитному договору (не возвращенной в установленных кредитным договором порядке и сроки суммы кредита).

Данное обстоятельство свидетельствует о высоком уровне диверсификации кредитного риска по конечным заемщикам, что оказывает позитивное влияние на оценку эффективности.

Учитывая необходимость соблюдения принципов доходности, ликвидности и возвратности для сохранения и накопления денежных средств представляется эффективным использование Гарантийным фондом средств для размещения их во вклады (депозиты) в качестве инструмента, являющегося наиболее стабильно положительным и гарантирующим приемлемый уровень доходности, дающего возможность эффективно прогнозировать его колебания. Существенными позитивными характеристиками данной формы размещения части гарантийного капитала является отсутствие затрат со стороны Гарантийного фонда на размещение, возможность самостоятельно управлять суммами и сроками размещения денежных средств, рост процентных ставок при негативной экономической ситуации в стране.

За весь период деятельности Фондом не было произведено выплат по предоставленным поручительствам. Это один из ключевых факторов, позитивно влияющих на оценку эффективности.

ВЫВОД:

Деятельность Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства является эффективной.

Приложение № 1
к Отчету об оценке эффективности деятельности
Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства
Республики Адыгея»
(Утверждено «28» 11 2017 года Генеральным директором
НП «Институты развития малого и среднего бизнеса» Лебедевым А.А.)

ТАБЛИЦА ОЦЕНКИ

Соответствия Микрокредитной компании «Фонд поддержки предпринимательства Республики Адыгея» стандартам, установленным Конкурсной документацией для проведения конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из бюджетов всех уровней для финансирования мероприятий, осуществляемых в рамках оказания государственной поддержки малого и среднего предпринимательства субъектами Российской Федерации (утверждена приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 25.03.2015 N 167, в ред. от 04.02.2016)

№ п/п	Требование / Условие	Соответствует / Есть	Не соответствует / Нет	Примечание
1	Одним из учредителей является субъект Российской Федерации	☒	☐	
2	Создан для целей обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитным и иным финансовым ресурсам, развития системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, основанным на кредитных договорах, договорах займа, финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.	☒	☐	
3	Основным видом деятельности является предоставление поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской	☒	☐	

3	Основным видом деятельности является предоставление поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам о предоставлении банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.	☒	☐	
4	Обеспечивает ведение раздельного бухгалтерского учета по денежным средствам, предоставленным на осуществление основного вида деятельности (предоставление поручительств), и размещает полученные из бюджетов всех уровней средства на отдельных счетах.	☒	☐	
5	Использует денежные средства, предоставленные из бюджетов всех уровней, для приобретения активов, в том числе финансовых, с учетом принципов ликвидности, возвратности, доходности, а также для исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства.	☒	☐	
6	**В учредительных документах определены:**			
	- виды деятельности, в том числе			

	предоставление поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, вытекающих из заключаемых ими кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), о предоставлении банковской гарантии и иных договоров; - порядок формирования и деятельности органов управления; - полномочия органов управления; - источники формирования и порядок использования имущества;	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	
7	Предоставление поручительств осуществляется по кредитным договорам, договорам лизинга, займа, о предоставлении банковской гарантии и иным договорам, заключаемым с кредиторами, заключившими соглашения о сотрудничестве.	☒	☐	
8	Заключено не менее 2 соглашений о сотрудничестве с финансовыми организациями	☒	☐	
9	**Соглашение о сотрудничестве с финансовыми организациями содержит следующие основные положения:**			
	- указание на вид обязательств (кредитный договор, договор займа, финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии), обеспечиваемых в процессе	☒	☐	

	сотрудничества; - обязательство финансовой организации участвовать в реализуемой программе предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства; - требование о возложении на финансовую организацию оценки финансового состояния субъектов малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, представленного ими бизнес-плана и иных необходимых для получения финансирования документов; - порядок информирования субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства о возможности получения поручительства; - порядок исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства; - порядок взаимного обмена информацией и отчетными	☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	документами в рамках реализации заключенного соглашения.			
10	**Разработаны и утверждены внутренние нормативные документы, в том числе регламентирующие:**			
	- порядок отбора финансовых организаций для участия в программе и порядок взаимодействия с ними в ходе реализации данной программы; - порядок предоставления поручительств и исполнения обязательств по заключенным договорам поручительства; - порядок расчета лимитов поручительств; - порядок расчета вознаграждения по выдаваемым поручительствам; - Учетная политика;	☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐	
11	**В порядке предоставления поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства установлено:**			
	- требования к субъекту малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (при необходимости их установления) в зависимости от сферы деятельности, срока ведения	☒ ☒	☐ ☐	

	хозяйственной деятельности и иных критериев; - сведения о максимальном размере предоставляемого поручительства и сроке, на который предоставляется поручительство; - порядок обращения за получением поручительства и сроки рассмотрения этого обращения; - перечень документов, предоставляемых для рассмотрения вопроса о предоставлении поручительства, а также требования, предъявляемые к этим документам; - перечень оснований для отказа в предоставлении поручительства.	☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐	
12	**Ведение учета, а также подготовка аналитической и синтетической отчетности по:**			
	- заключенным договорам поручительства; - договорам (обязательствам), в обеспечение которых предоставлено поручительство; - субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, в обеспечение исполнения обязательств которых было предоставлено поручительство; - финансовым организациям, с которыми заключены (были	☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	заключены) соглашения о сотрудничестве; - установленным лимитам поручительств в зависимости от вида обеспечиваемого обязательства; - установленным для финансовых организаций лимитам поручительств, а также по использованию этих лимитов финансовыми организациями; - произведенным выплатам по заключенным договорам поручительства; - взысканным с субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, иных лиц денежным средствам в порядке суброгации после произведенной выплаты по договору поручительства.	☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐	
13	Ежегодное прохождение аудиторской проверки деятельности.	☒	☐	
14	Наличие рейтинговой оценки международной компанией, аккредитованной Минфином России, и (или) оценки эффективности деятельности по предоставлению поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства,	☒	☐	

	организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.			
15	Вознаграждение за предоставление поручительства зависит от объема (суммы) предоставляемого поручительства и срока, на который предоставляется поручительство.	☒	☐	
16	Максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства составляет не более одной третьей ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации и действующей на дату заключения договора поручительства, от суммы предоставленного поручительства.	☒	☐	
17	Порядок и сроки уплаты вознаграждения за предоставляемое поручительство устанавливаются самостоятельно и отражены в заключаемых договорах поручительства.	☒	☐	
18	Объем ответственности (сумма поручительства) по заключаемым договорам поручительства в относительном выражении не превышает 70% от объема обязательств субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	☒	☐	

	перед финансовой организацией, установленных заключаемым между ними договором.			
19	Отбор банков для принятия решения о заключении соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств производится по конкурсу в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.	☒	☐	
20	**Общие условия отбора потенциальных банков-партнеров:**			
	1. Наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год; 2. Отсутствие санкций Банка России 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 Банка России; 3. Наличие опыта работы по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) предоставления им банковских гарантий, в том числе: - наличие сформированного портфеля кредитов и (или) банковских гарантий,	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	

	предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства на дату подачи заявки, наличие специализированных технологий/программ работы с субъектами малого и среднего предпринимательства; - наличие утвержденной банком (в форме письменного документа) стратегии (программы) кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (предоставления указанной категории банковских гарантий) или отдельного раздела по вопросу кредитования субъекта малого и среднего предпринимательства и (или) предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства банковских гарантий в общей стратегии банка; - наличие утвержденной методики оценки финансового состояния заемщика, в том числе и методики экспресс-анализа кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии) субъектов малого и среднего предпринимательства; 4. Предоставление информации: - об отношении размера просроченных обязательств по выданным кредитам субъектам малого и среднего	☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	предпринимательства к общему объему выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства за год; - о фактически сложившихся пределах процентной ставки по выдаваемым субъектам малого и среднего предпринимательства кредитам, в том числе по кредитам, обеспеченным поручительством, размере вознаграждения за предоставление банковской гарантии; - об объеме выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, предоставленных им банковских гарантий в 2013 - 2015 гг., в том числе на территории соответствующего субъекта Российской Федерации; - об установленном сроке рассмотрения кредитных заявок (заявок на предоставление банковской гарантии); - о наличии подразделений банка, осуществляющих деятельность по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства, предоставлению банковских гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства на территории соответствующего субъекта Российской Федерации;	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	

	- о наличии методик и порядка работы с заемщиками, не обеспечившими своевременное и полное исполнение обязательств по кредитному договору, договору о предоставлении банковской гарантии, обеспеченному поручительством (для банков, имеющих филиальную сеть, необходимо подтвердить наличие процедуры уведомления "головного офиса" о неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии), обеспеченному поручительством). Допускается применение общих методик работы с указанными заемщиками; 5. Согласие банка на заключение договоров поручительства, предусматривающих субсидиарную ответственность поручителя, в обеспечение обязательств заемщика по кредитным договорам (договорам о предоставлении банковской гарантии), заключаемым банком, или предусматривающих субсидиарную ответственность поручителя "с отложенным сроком предъявления требований"; 6. Согласие банка на выполнение	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	

	следующих основных требований по работе с заемщиком: - заемщик самостоятельно обращается в банк с заявкой на предоставление кредита (заявкой о предоставлении банковской гарантии); - банк самостоятельно в соответствии с процедурой, установленной внутренними нормативными документами банка, рассматривает заявку заемщика, анализирует представленные им документы, финансовое состояние заемщика и принимает решение о возможности кредитования (с определением необходимого обеспечения исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору), предоставлении банковской гарантии или отказе в предоставлении кредита (банковской гарантии); - в случае если предоставляемого заемщиком и (или) третьими лицами обеспечения недостаточно для принятия положительного решения о выдаче кредита (предоставлении банковской гарантии), банк информирует заемщика о возможности привлечения для обеспечения исполнения обязательств заемщика	☒ ☒	☐ ☐	

	по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии) поручительства; - при согласии заемщика получить поручительство (заключить договор поручительства) банк в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента изъявления такого согласия направляет подписанную заемщиком и согласованную с банком заявку на получение поручительства, составленную по типовой форме; - в срок не более пяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов на нее (неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии) банк в письменном виде уведомляет об этом с указанием вида и суммы не исполненных заемщиком обязательств и расчета задолженности заемщика перед банком; - в сроки, установленные банком, но не более десяти рабочих дней с даты неисполнения (ненадлежащего исполнения)			

	заемщиком обязательств по кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита, займа) и (или) уплаты процентов на нее (неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору о предоставлении банковской гарантии) банк предъявляет письменное требование (претензию) к заемщику; - в течение не менее девяноста календарных дней с даты неисполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору о предоставлении банковской гарантии) банк обязан принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета заемщика, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц) в целях получения от заемщика невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита, банковской гарантии), уплаты процентов на нее и исполнения иных обязательств, предусмотренных кредитным договором (договором о			

	предоставлении банковской гарантии).			
21	Общий лимит поручительств Гарантийной организации, лимиты на виды обеспечиваемых обязательств (кредитные, лизинговые, обязательства, связанные с банковской гарантией и другие) и лимиты на конкретные финансовые организации, участвующие в программе Гарантийной организации, устанавливаются высшим органом управления Гарантийной организации исходя из величины активов Гарантийной организации, значения доходности финансовых активов, отношения выплат к объему действующих обязательств, динамики изменения объема действующих обязательств и других финансовых показателей деятельности Гарантийной организации. Изменение лимитов Гарантийной организации, в том числе установленных на конкретную финансовую организацию, также осуществляется на основании решения высшего органа управления /уполномоченного органа управления Гарантийной организации.	☒	☐	
22	Лимит поручительств,	☒	☐	

	установленный на конкретную финансовую организацию, не может превышать 34% от лимита поручительств Гарантийной организации, установленного на конкретный вид обеспечиваемого обязательства для гарантийных организаций, у которых денежные средства, предназначенные для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поступившие из бюджетов различных уровней, более 150 млн. рублей на отчетную дату.			
23	Предусматриваются условия о прекращении участия финансовой организации в программе досрочно в зависимости от уровня предъявленных данной организацией к гарантийной организации требований по выданным поручительствам.	☒	☐	
24	**Предусматриваются условия об уменьшении лимита поручительств на финансовую организацию:**			
	- в случае предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства финансирования, обеспеченного	☒	☐	

	поручительством, в размере 50% и менее от лимита поручительств, установленного на конкретную финансовую организацию на конец квартала (за исключением первой квартальной даты с начала сотрудничества банка с Гарантийной организацией); - по заявлению финансовой организации; - в случае достижения финансовой организацией предельной (максимальной) доли в объеме предоставленных поручительств и (или) объеме действующих поручительств в том случае, если установлены таковые; - в случае уменьшения лимита поручительств, установленного на финансовые организации - партнеры (по виду обеспечиваемого обязательства); - в случае превышения объема требований финансовой организации к гарантийной организации по просроченным и неисполненным обязательствам, равного 8% от объема финансирования, предоставленного финансовой организацией под поручительства.	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	
25	Предусматриваются условия об увеличении лимита поручительств на финансовую организацию.	☒	☐	

26	**Информационный обмен между финансовыми организациями и гарантийной организацией осуществляется исходя из следующих основных требований:**			
	1. Финансовая организация предоставляет ежеквартально следующую информацию: - об объеме финансирования (кредиты, банковские гарантии, договоры финансовой аренды (лизинга) и т.п.), предоставленного под поручительство за прошедший период (квартал); - об общем объеме финансирования, предоставленного финансовой организацией субъектам малого и среднего предпринимательства на территории соответствующего субъекта Российской Федерации за прошедший период (квартал); - об общем количестве субъектов малого и среднего предпринимательства, получивших финансирование на территории субъекта Российской Федерации, на которой Гарантийная организация осуществляет свою деятельность за прошедший период (квартал); - об общем объеме просроченных и неисполненных субъектами малого и среднего предпринимательства обязательств по договорам, заключенным под поручительство; 2. Гарантийная организация ежеквартально предоставляет	☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	финансовой организации документацию, необходимую в соответствии с внутренними нормативными актами финансовой организации для принятия решения о заключении договора поручительства: - сообщение о размере гарантийного капитала (активов), его качественной и количественной структуре (расшифровка всех активов) на конец каждого квартала; - сообщение об объеме выданных поручительств на конец каждого квартала; - бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках не позднее 15 рабочих дней после истечения сроков, установленных законодательством Российской Федерации для предоставления документов бухгалтерской отчетности в уполномоченный налоговый орган; - сведения о текущих (оставшихся) объемах лимитов по финансовым организациям-партнерам по видам обеспечиваемых обязательств.	☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐	
27	Наличие у руководителя юридического или экономического образования и специализированного образования у главного бухгалтера.	☒	☐	

28	Наличие у руководителя организации трудового стажа работы руководителем по специальности не менее пяти лет.	☒	☐	
29	Наличие у главного бухгалтера организации трудового стажа работы главным бухгалтером не менее пяти лет.	☒	☐	
30	**Поручительства предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:**			
	- по кредитным договорам, заключенным на срок не менее 1 (одного) года, и в размере, превышающем 1 млн. рублей; - не имеющим за 3 (три) месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии; - не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой обращения за получением поручительства просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней; - в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока в зависимости от срока хозяйственной деятельности),	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	

	предшествующих дате обращения за получением поручительства, не применялись процедуры 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 заемщика подлежит лицензированию); - предоставившим обеспечение по заключаемому договору в размере не менее 30% от суммы своих обязательств.	☒	☐	
31	Максимальная ответственность по договору поручительства не превышает 70% от суммы не исполненных субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства обязательств по заключенному договору на момент возникновения просроченной задолженности по договору, обеспеченному поручительством.	☒	☐	
32	В рамках выданного поручительства не предусмотрена ответственность перед финансовой организацией за исполнение субъектом малого или среднего	☒	☐	

	предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства обязательств по договору в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами, неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) ими своих обязательств перед финансовой организацией.			
33	Совокупный объем поручительств, одновременно действующий в отношении одного заемщика (по действующим договорам), не превышает 10% от активов гарантийной организации, предназначенных для обеспечения исполнения обязательств (согласно данным бухгалтерского баланса на момент предоставления поручительства).	☒	☐	
34	**Основные требования к порядку предоставления поручительств:**			
	- предоставление поручительства или сообщение об отказе в таковом, с указанием причины (основания) для отказа осуществляется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты получения заявки финансовой организации на получение поручительства и необходимого	☒	☐	

	пакета документов (заключение банка о финансовом состоянии субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, его бизнесе) или получения дополнительных документов от финансовой организации на основании направленного запроса; - максимальный размер вознаграждения за предоставление поручительства составляет не более одной третьей ставки рефинансирования, устанавливаемой Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора поручительства, от суммы предоставленного поручительства; - допускается предоставление поручительств без взимания платы (вознаграждения), если при этом поручительства выдаются по договору, предусматривающему финансирование в сумме не менее 1 000 тыс. рублей и не более 3 000 тыс. рублей в отношении одного контрагента. - размер поручительства выражается в российских рублях.	☒ ☐ ☒	☐ ☒ ☐	
35	Доля кредитных договоров, договоров займа, финансовой аренды (лизинга), договоров о	☐	☒	

	предоставлении банковской гарантии, обеспеченных поручительствами Гарантийной организации, направленных на финансирование приобретения, ремонта, модернизации основных средств; создание материально-технической базы нового предприятия; внедрение новых технологий; развитие научно-технической и инновационной деятельности; развитие экспортных операций и импортозамещения; участие в закупках товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд(целевой индикатор) составляет не менее 50% от всего портфеля, сформированного под поручительство Гарантийной организации.			
36	Доля кредитных договоров, договоров лизинга, договоров о предоставлении банковской гарантии, обеспеченных поручительствами Гарантийной организации, для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в приоритетных видах экономической деятельности, утверждаемых высшим органом управления, в соответствии с приоритетами государственной	☒	☐	

	программы (подпрограммы) развития малого и среднего предпринимательства (целевой индикатор) составляет не менее 50% от всего портфеля, сформированного под поручительства.			
37	Доля кредитных договоров, договоров лизинга, договоров о предоставлении банковской гарантии, обеспеченных поручительствами, для субъектов малого и среднего предпринимательства, деятельность которых заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), составляет не менее 20% от всего портфеля, сформированного под поручительства.	☐	☒	
38	Доля кредитных договоров, договоров финансовой аренды (лизинга), договоров о предоставлении банковской гарантии, обеспеченных	☒	☐	

	поручительствами, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, основным видом деятельности которых является розничная и оптовая торговля, составляет не более 50% от всего портфеля, сформированного под поручительства.			
39	**Основные требования к порядку выполнения обязательств по выданному поручительству:**			
	1. Финансовая организация предъявляет требование (претензию), в котором указываются: - реквизиты договора поручительства (дата заключения, номер договора, наименования финансовой организации и лица, за которое поручилась гарантийная организация); - реквизиты основного (обеспечиваемого поручительством) договора - кредитного, финансовой аренды (лизинга), договора о предоставлении банковской гарантии (дата заключения, номер договора, наименования финансовой организации и лица, за которое поручилась гарантийная организация); - сумма требований с необходимой разбивкой (на сумму кредита и проценты за пользование	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	

	кредитом); - расчет ответственности по договору поручительства, исходя из фактического объема ответственности от суммы неисполненных субъектом малого или среднего предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства обязательств по договору; - номера банковских счетов, на которые подлежат зачислению выплачиваемые денежные средства с указанием платежных реквизитов и назначения платежа(ей) по каждой истребуемой сумме; - срок удовлетворения требования финансовой организации. 2. Требование (претензия) подписывается уполномоченным лицом финансовой организации и скрепляется оттиском ее печати. 3. К требованию прикладываются: - копия документа, подтверждающего правомочия лица на подписание требования (претензии); - расчет задолженности субъекта малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и расчет ответственности	☒ ☒ ☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	поручителя; - копии документов, подтверждающих задолженность перед финансовой организацией; - копия требования (претензии) финансовой организации, направленная субъекту малого или среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства; - справка о проделанной работе (дневник мероприятий) с копиями документов, подтверждающих принятые меры и проведенную финансовой организацией работу в отношении должника (путем безакцептного списания денежных средств со счета должника, обращения взыскания на предмет залога, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц и иные проведенные мероприятия), в целях получения от должника задолженности и исполнения иных обязательств, предусмотренных обеспеченным поручительством договором. 4. В случае установления договором поручительства субсидиарной ответственности с отложенным сроком предъявления финансовой организацией	☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	требований дополнительно прикладываются: - копия вступившего в законную силу решения суда о взыскании задолженности; - копии исполнительных листов; - удостоверенная финансовой организацией копия постановления судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства (вследствие ликвидации, банкротства, смерти должника либо невозможности установить адрес должника или местонахождение имущества должника). 5. При отсутствии возражений требование исполняется в срок, указанный в нем, либо в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента его получения (если в требовании не указан срок удовлетворения требования). 6. При наличии возражений письмо с указанием всех имеющихся возражений в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты поступления требования (претензии) от финансовой организации направляется в финансовую организацию.			
40	**Основные требования к учетной системе:**			
	1. Оперативный учет	☒	☐	

	производимых операций ведется средствами программного обеспечения. 2. Информационная система обеспечивает учет следующих операций: - учет устанавливаемых лимитов поручительств (общий лимит поручительств, лимиты поручительств, устанавливаемые на финансовые организации; лимиты поручительств, предоставляемые в обеспечение тех или иных видов обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (обязательств, вытекающих из кредитных договоров, договоров лизинга (финансовой аренды), договоров о предоставлении банковской гарантии и иных договоров, обеспечиваемых поручительством); - учет использования финансовыми организациями установленных лимитов поручительств, изменения этих лимитов; - учет поступающих заявок на предоставление поручительств (раздельно по видам обеспечиваемых обязательств и по финансовым организациям);	☒ ☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	- учет заключаемых договоров поручительства (раздельно по видам обеспечиваемых обязательств и по финансовым организациям); - учет изменений условий заключенных договоров поручительства; - учет договоров, обеспечиваемых поручительством (отдельно по видам договоров); - учет поступающих требований кредиторов (финансовых организаций) по заключенным договорам поручительства; - учет производимых выплат за субъектов малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства по заключенным договорам поручительства в пользу их кредиторов (финансовых организаций); - учет взысканий с должника денежных средств по требованиям, перешедшим вследствие удовлетворения требований финансовой организации в рамках поручительства; - учет субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства,	☒ ☒ ☒ ☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	получивших поручительство; - учет кредиторов (финансовых организаций) субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, заключивших соглашения о сотрудничестве; - учет отраслевой структуры портфеля поручительств; - учет активов, предназначенных для обеспечения предоставления поручительств, а также производства выплат по заключенным договорам поручительства; - учет взаиморасчетов с контрагентами - субъектами малого и среднего предпринимательства, организациями инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, в обеспечение обязательств которых предоставляется поручительство; - учет взаиморасчетов с кредиторами (финансовыми организациями) малых и средних предприятий, организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, заключивших соглашения о сотрудничестве; - производство расчета	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	

	вознаграждения по заключаемому договору поручительства; - оформление и вывод на печать типовых документов, используемых в работе в процессе предоставления поручительств; - хранение в электронном виде копий документов и материалов, служащих основанием к проведению тех или иных операций. 3. Информационная система обеспечивает получение в режиме реального времени достоверной аналитической и синтетической отчетности о деятельности по операциям, указанным в пп. 2 п. 40 настоящей таблицы.			
41	**Основные требования к порядку расчета общего лимита поручительств, его перерасчета и расчету лимита поручительств на финансовые организации:**			
	1. Методика расчета общего лимита поручительств Гарантийной организации должна основываться на принципе сохранности и целевого использования денежных средств, поступивших из бюджетов всех уровней, учитывать общий объем финансовых активов и денежных средств Гарантийной организации, доходность финансовых активов, объем действующих обязательств, плановое изменение (прекращение) действующих обязательств,	☒	☐	

	уровень платежей Гарантийной организации, произведенных во исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства, уровень операционных расходов и устанавливаться (утверждаться) высшим органом управления/уполномоченным органом управления Гарантийной организации. 2. Уровень платежей Гарантийной организации в связи с неисполнением субъектами малого и среднего предпринимательства, организациями инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства обязательств перед финансовыми организациями (выплат по договорам поручительства) (далее также - убыточность фонда) для гарантийных организаций, срок предоставления поручительств которыми не превышает 2 (двух) лет, устанавливается в размере не менее уровня просроченной задолженности по кредитам нефинансовому сектору по данным Центрального банка Российской Федерации на последнюю отчетную дату. 3. Уровень платежей Гарантийной организации по исполнению	☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	обязательств контрагентов перед финансовыми организациями (выплат по договорам поручительства) для гарантийных организаций, срок предоставления поручительств которыми превышает два года, устанавливается исходя из фактически сложившегося уровня убыточности Гарантийной организации. 4. Расчет общего лимита поручительств осуществляется не менее чем на один год деятельности. 5. Пересчет общего лимита поручительств осуществляется. 6. Порядок расчета (распределения) лимита поручительств на финансовую организацию устанавливается высшим органом управления. 7. Начиная со второго года деятельности, общий лимит поручительств обеспечивает привлечение финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспеченного поручительствами в сумме, превышающей размер денежных средств гарантийной организации, предназначенных для	☒	☐	

	предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (гарантийного капитала), не менее чем в 3 раза.			
42	**Основные требования к порядку управления денежными средствами (гарантийным капиталом):**			
	1. Размещение денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней, осуществляется с соблюдением принципов диверсификации, возвратности, ликвидности и доходности. 2. Разработана и утверждена инвестиционная декларация. 3. Выбран один или несколько из следующих способов размещения денежных средств, предназначенных для предоставления поручительств, а также для исполнения обязательств по таким поручительствам, поступивших из бюджетов различных уровней: - самостоятельное размещение средств во вклады (депозиты) кредитных организаций на основании конкурсного отбора; - передача в доверительное управление средств Гарантийной организации управляющей компании;	☒ ☒ ☒ ☐ ☐ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	- покупка паев открытых и интервальных паевых инвестиционных фондов. 4. Размер средств, размещаемых на расчетном счете для целей обеспечения текущей деятельности составляет не более 10% средств, предназначенных для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. 5. Договоры с управляющими компаниями и банками заключаются по результатам открытого конкурса, проведенного в порядке, установленном внутренними документами и законодательством Российской Федерации. 6. В договоре доверительного управления или договоре банковского вклада (депозите) предусматривается возможность безусловного изъятия части средств из доверительного управления (с депозитного счета) для осуществления выплат в срок не позднее десяти рабочих дней с даты получения уведомления управляющей компанией или банком.	☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐	

	7. Доход, получаемый от размещения средств, направляется на выполнение обязательств по заключенным договорам поручительства, пополнение гарантийного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования средств, в том числе на выплату вознаграждения управляющей компании, уплату соответствующих налогов, связанных с получением данного дохода.			
43	**Требования к самостоятельному размещению средств во вклады (депозиты) кредитных организаций:**			
	1. Основным критерием отбора кредитных организаций для размещения в них средств является предлагаемая ставка по депозиту; 2. В качестве дополнительного требования к банкам, в которых размещаются средства на банковском вкладе (депозите), устанавливаются требования по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в размере объема средств, размещенных на депозите данного банка, по согласованной кредитной ставке; 3. Требования к банку, участвующему в конкурсе на размещение средств во вкладах (депозитах):	☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐	

	- наличие положительного аудиторского заключения по итогам работы за предыдущий год, а также отчетности, составленной в соответствии с МСФО, за последний отчетный год по банку или банковской группе (при вхождении банка в банковскую группу); - отсутствие факта применения санкций Банка России 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 Банка России на дату подачи заявки на участие в конкурсе; - величина собственных средств (капитала) банка, определенная в соответствии с нормативной базой Банка России, не ниже 180 млн. рублей; - величина активов, взвешенных по уровню риска, не меньше 1,75 млрд. рублей, определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. N 110-И "Об обязательных нормативах банков" (соответствует коду "AR" в форме отчетности 0409135);	☒ ☒ ☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐ ☐ ☐	

	- показатель достаточности капитала (норматив Н1) не ниже 10,2% (при норме 10%) или не ниже 11,2% (при норме 11%); - отсутствие не проведенных платежей клиентов по причине недостаточности средств на корреспондентских счетах банка в соответствии с формой отчетности 0409101 (счета 2-го порядка 47418, 90903, 90904); - уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю банка, который не должен превышать 12%, определяется в соответствии с разделом 4 Плана счетов "Кредиты предоставленные, прочие размещенные средства" Положения Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (зарегистрировано в Минюсте России 29 марта 2007 г., регистрационный N 9176) в редакции Указаний Банка России от 11 октября 2007 г. N 1893-У, от 25 ноября 2009 г. N 2343-У, от 11 декабря 2009 г. N 2358-У, от 6 июля 2010 г. N 2477-У, от 8 ноября 2010 г. N 2514-У, от 29 декабря 2010 г. N 2553-У, от 4 июля 2011 г. N 2654-У,	☒ ☒ ☒ ☒	☐ ☐ ☐ ☐	

	от 26 августа 2011 г. N 2679-У, от 14 сентября 2011 г. N 2692-У и от 1 декабря 2011 г. N 2736-У; - доля кредитов 3 - 5 категорий качества в общем кредитном портфеле банка, которая не должна превышать 40%. Определяется в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (форма отчетности 0409115) (зарегистрировано в Минюсте России 16 декабря 2009 г., регистрационный N 15615) в редакции Указаний Банка России от 17 июня 2010 г. N 2470-У, от 13 декабря 2010 г. N 2539-У, от 12 мая 2011 г. N 2627-У, от 9 декабря 2011 г. N 2742-У; - доля негосударственных ценных бумаг в активах банка, взвешенных по уровню риска, которая не должна превышать 30%. Размер вложений в негосударственные ценные бумаги определяется в соответствии с разделом 5 Плана счетов "Вложения в долговые обязательства и долевые ценные бумаги"; - отсутствие факта просроченной задолженности по ранее	☒	☐	

	размещенным в ней депозитам гарантийной организации; - заключении соглашения о порядке сотрудничества по предоставлению поручительств; 5. Пролонгация депозита без соблюдения порядка конкурсного отбора банков не допускается. 6. Лимит размещения средств во вкладах (депозит) и на счетах банков, установленный на конкретный банк, не превышает 34% от общего размера денежных средств гарантийной организации.			
44	Информация об объеме средств, находящихся под управлением, с указанием активов (объектов инвестирования), в которых размещены такие средства, а также их доходности ежеквартально размещается на сайте гарантийной организации в сети Интернет или сайте органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации, уполномоченного на реализацию региональной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.	☒	☐	