

Утверждено исполнительным директором Фонда по
содействию кредитованию субъектов малого и
среднего предпринимательства Республики Карелия
(микрокредитная компания)


С.В. Шакшина

«01» июля 2024г.

Порядок деятельности Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) по предоставлению микрозаймов

1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24 июля 2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон N 209-ФЗ), Федеральным законом от 2 июля 2010г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", Государственной программой Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014г. № 316, Приказом Минэкономразвития России от 26 марта 2021г. № 142 «Об утверждении требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в субъектах Российской Федерации, направленных на достижение целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – Приказ Минэкономразвития России от 26.03.2021г. № 142), и регламентирует осуществление Фондом по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) (далее – Фонд) деятельности по предоставлению микрозаймов.

2. В случае если положения настоящего Порядка противоречат положениям нормативно-правовых актов, указанных в пункте 1 настоящего Порядка, а также иных нормативно-правовых актов, Фонд в своей деятельности руководствуется положениями нормативно-правовых актов.

3. Фонд осуществляет микрофинансовую деятельность в порядке, предусмотренном нормативно-правовыми актами, указанными в пункте 1 настоящего Порядка.

4. Фонд использует собственные средства (капитал), включающие средства, полученные на осуществление микрофинансовой деятельности из бюджетов всех уровней, финансовый результат от средств, полученных на осуществление микрофинансовой деятельности из федерального бюджета и регионального бюджета на условиях софинансирования федерального бюджета, иные поступления на осуществление микрофинансовой деятельности, исключительно в целях осуществления микрофинансовой деятельности.

Размер собственных средств (капитала) Фонда определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на конец отчетного периода (квартал, год) в соответствии с пунктом 2.1.2.19.1 Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021г. № 142 и Указанием Банка России от 1 июня 2020 г. N 5472-У "Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании", подписывается исполнительным директором Фонда и заверяется печатью.

5. Фонд обеспечивает ведение раздельного учета, в том числе бухгалтерского (финансового), а при наличии иных видов деятельности - по видам деятельности, а также денежных средств целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней в рамках государственной программы "Экономическое развитие и инновационная экономика" и (или) иных госпрограмм, и средств, полученных в результате предпринимательской деятельности, средств заемного финансирования, средств, предоставленных из бюджетов всех уровней в рамках государственных программ Российской Федерации, государственных программ субъектов Российской Федерации и муниципальных программ.

6. Фонд размещает временно свободные денежные средства, относящиеся к собственным средствам (капиталу), номинированные в валюте Российской Федерации, на депозитах и (или) расчетных счетах в кредитных организациях.

7. Фонд в целях размещения временно свободных денежных средств, относящихся к собственным средствам (капиталу), на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций проводит отбор кредитных организаций при условии одновременного соблюдения следующих требований:

а) наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) на осуществление банковских операций;

б) наличие у кредитной организации собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд рублей, по данным Банка России, публикуемым на официальном сайте www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) или на основании информации, представленной кредитной организацией по запросу Фонда (в случае приостановления (сокращения объемов) раскрытия данных на указанном сайте);

в) наличие у кредитной организации кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" не ниже уровня "A-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА" не ниже уровня "ruA-";

г) срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации составляет не менее 5 (пяти) лет;

д) отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Банком России за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России;

е) отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда;

ж) участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. N 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации".

8.1. Отбор кредитных организаций для размещения временно свободных денежных средств Фонда во вклады (депозиты) кредитных организаций осуществляется на конкурсной основе.

8.2. Критерии конкурсного отбора кредитных организаций для размещения денежных средств Фонда:

8.2.1. Основным критерием для размещения денежных средств Фонда во вклады (депозиты) банка является предлагаемая ставка по депозиту.

8.2.2. Дополнительными критериями являются предусмотренные в договоре вклада (депозита) следующие условия:

- ежемесячная выплата процентов;
- отсутствие у кредитной организации права пересмотра в одностороннем порядке процентной ставки по депозиту;

- ставка начисления процентов при досрочном расторжении депозитного договора;

- наличие у кредитной организации более высокого кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации кредитного рейтингового агентства Аналитическое Кредитное рейтинговое агентство (Акционерное общество) не ниже уровня "А-(RU)" или кредитного рейтингового агентства Акционерное общество "Рейтинговое агентство "Эксперт РА";

- место рассмотрения судебных споров (Республика Карелия, СЗФО, РФ);

- наличие Филиала/ Офиса/Обособленного подразделения кредитной организации по месту нахождения Фонда.

8.3. Объявление об условиях конкурса и начале приема документов от кредитных организаций на участие в конкурсном отборе размещается на официальном сайте Фонда. Под конкурсом понимается выставление отдельных лотов по сумме и сроку размещения денежных средств Фонда.

8.4. Прием документов от кредитных организаций на участие в конкурсном отборе осуществляется в течение 10 календарных дней с момента опубликования объявления о начале приема документов.

Для участия в конкурсном отборе кредитная организация направляет на имя исполнительного директора Фонда заявление по типовой форме (Приложение 1 к настоящему Порядку) с приложением следующих документов, заверенных уполномоченным лицом и печатью кредитной организации:

- копия лицензии Центрального банка РФ на совершение банковских операций;

- копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- копия документа, подтверждающего полномочия представителя банка (доверенность, либо выписка из ЕГРЮЛ);
- копия свидетельства о включении кредитной организации в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов;
- предложение по процентным ставкам;
- текст договора банковского вклада;
- справка о присвоении рейтинга долгосрочной кредитоспособности.

8.5. Оценка заявлений кредитных организаций и приложенных к ним документов проводится Фондом в срок не более 3 рабочих дней от даты окончания приема заявлений Банков.

Решение по результатам конкурса оформляется протоколом, утверждается исполнительным директором Фонда и размещается на официальном сайте Фонда.

8.6. Основаниями для отказа в рассмотрении заявки кредитной организации являются:

- предоставление кредитной организацией неполного пакета документов;
- предоставление кредитной организацией недостоверной информации;
- несоответствие кредитной организацией требованиям, изложенным в п.8. настоящего Порядка;
- наличие в депозитном договоре, предложенном кредитной организацией, условия, ограничивающего, или запрещающего Фонду досрочное изъятие депозита.

Решение об отказе в рассмотрении заявки кредитной организацией доводится до соответствующей кредитной организацией в письменной форме с указанием причины.

8.7. Фонд вправе принять решение о заключении договора вклада (депозита) с кредитной организацией, являющейся по результатам рассмотрения заявлений кредитных организаций единственным участником конкурсного отбора в соответствии с требованиями, указанными в п.8 настоящего Порядка.

8.8. На основании принятого Фондом решения исполнительный директор Фонда заключает с кредитной организацией договор вклада (депозита).

8.9. Фонд размещает временно свободные денежные средства на депозитах сроком от 30 дней до 1 (одного) года.

8.10. Договор банковского вклада (депозита), заключаемый Фондом при размещении временно свободных денежных средств, должен предусматривать возможность его досрочного расторжения Фондом в одностороннем порядке.

9. Доход, получаемый от размещения средств, указанных в пункте 2.1.2.2 Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021г. № 142, за исключением средств, полученных на осуществление микрофинансовой деятельности из регионального бюджета сверх софинансирования средств федерального бюджета, в микрозаймы и размещения на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций, должен направляться на пополнение собственных средств (капитала), на покрытие расходов по формированию резервов, убытков от потерь по микрозаймам, финансовых и операционных расходов по микрофинансовой деятельности.

Доход, получаемый от размещения средств, полученных на осуществление микрофинансовой деятельности из регионального бюджета сверх софинансирования средств федерального бюджета, в микрозаймы и размещения на депозитах и (или) расчетных счетах кредитных организаций, направляется на цели,

определяемые по решению учредителя Фонда по итогам отчетного периода (календарного года), при условии соблюдения Фондом значений показателей, указанных в пунктах 2.1.2.19.2, 2.1.2.19.5 Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021г. № 142, и наличия положительного финансового результата от средств, полученных на осуществление микрофинансовой деятельности из федерального бюджета и регионального бюджета на условиях софинансирования средств федерального бюджета.

В случае несоблюдения Фондом значений показателей, указанных в пунктах 2.1.2.19.2, 2.1.2.19.5 Приказа Минэкономразвития России от 26.03.2021г. № 142, и (или) отсутствия положительного финансового результата от средств, полученных на осуществление микрофинансовой деятельности из федерального бюджета и регионального бюджета на условиях софинансирования средств федерального бюджета, доход, указанный в абзаце втором настоящего пункта, направляется на цели, указанные в абзаце первом настоящего пункта.

10. Фонд подлежит ежегодному ранжированию акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (далее - Корпорация МСП) с присвоением ранга, характеризующего степень финансовой устойчивости и эффективность деятельности Фонда как участника национальной гарантийной системы, а также ежегодной оценке Корпорацией МСП соблюдения Фондом требований, указанных в статье 15.4 Федерального закона N 209-ФЗ, в соответствии с частями 6 и 8 статьи 15.4 Федерального закона N 209-ФЗ (далее соответственно - ранжирование, оценка).

Фонд представляет информацию о текущей деятельности в целях оценки и ранжирования в автоматизированную информационную систему "Мониторинг МСП".

11. Фонд проводит оценку кредитоспособности, оценку правоспособности и проверку деловой репутации субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также оценку риска возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения субъектами малого и среднего предпринимательства, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", организациями инфраструктуры поддержки обязательств по выданным микрозаймам.

Оценка кредитоспособности не осуществляется по СМСП, срок регистрации или срок ведения деятельности которых, менее 6 месяцев, а также по Физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим. Способность в полном объеме и своевременно производить платежи по Договору микрозайма определяется за счет текущих и/или будущих доходов.

12. Максимальный размер микрозайма не должен превышать одновременно: на одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организацию, образующую инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом N 151-ФЗ для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

на одно физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом N 151-ФЗ для физических лиц.

13. Максимальный срок предоставления микрозайма не должен превышать 3 (три) года.

При введении на всей территории Российской Федерации, территории Республики Карелия или муниципального образования Республики Карелия режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 1994 г. N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера":

а) максимальный срок предоставления микрозайма для субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность на указанных территориях, по действующим на момент введения одного из указанных режимов и выдаваемым в период действия одного из указанных режимов микрозаймам может быть увеличен и не должен превышать 7 (семь) лет по заявлению заемщика за исключением микрозаймов, предоставленных в рамках лимита, указанного в пп. б) п. 13 настоящего Порядка;

б) Фонд устанавливает лимит в размере не менее 10% размера собственных средств (капитала) Фонда для предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 49 Приложения N 35 к Государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014г. № 316.

14. Средний размер микрозайма (отношение суммы выданных за отчетный период микрозаймов к количеству предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", микрозаймов за отчетный период) не должен превышать 70% от максимального размера микрозайма, установленного Федеральным законом N 151-ФЗ для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

15. В структуре совокупного портфеля микрозаймов (остаток основного долга) на конец отчетного календарного года:

- доля микрозаймов, выданных вновь зарегистрированным и действующим менее 2 (двух) лет субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", должна составлять не менее 15% на конец отчетного года;

- доля микрозаймов, не обеспеченных залогом и (или) поручительством (гарантией) фонда содействия кредитованию (гарантийного фонда, фонда поручительств), выданных субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", должна составлять не менее 5%.

16. Фонд должен формировать резервы на возможные потери по микрозаймам (займам) на основании порядка формирования резервов, установленного Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 г. N 5391-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам".

Правила и условия списания безнадежной задолженности устанавливаются учетной политикой Фонда.

Списание Фондом безнадежной задолженности за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа Фонда не реже одного раза в год (при наличии безнадежной задолженности).

17. Фонд должен ежегодно проводить аудиторскую проверку своей деятельности до 31 марта года, следующего за отчетным.

Отбор аудиторской организации осуществляется на конкурсной основе. Порядок отбора аудиторской организации указан в Положении о порядке отбора аудиторской организации для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания).

18. Фонд в целях стратегического обеспечения микрофинансовой деятельности разрабатывает программу деятельности Фонда на трехлетний период, включающую:

- а) анализ деятельности Фонда;
- б) ежегодные целевые значения ключевых показателей эффективности;
- в) мероприятия по продвижению микрофинансовых продуктов, расширению партнерской сети и позиционированию Фонда;
- г) комплекс мероприятий по достижению целевых значений ключевых показателей эффективности.

Программа деятельности Фонда на трехлетний период утверждается Советом Фонда.

*Приложение № 1
к Порядку деятельности Фонда по содействию
кредитованию субъектов малого и среднего
предпринимательства Республики Карелия
(микрокредитная компания) по предоставлению
микрозаймов*

Исполнительному директору
Фонда по содействию кредитованию
субъектов малого и среднего
предпринимательства Республики Карелия
(микрокредитная компания).

Заявка на участие в конкурсе на право заключения договора банковского вклада (депозита) по размещению денежных средств Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания).

« _____ »
(наименование кредитной организации-Банка)

в лице _____

(наименование должности руководителя и его Ф.И.О.)

сообщает о согласии участвовать в конкурсном отборе на условиях, установленных Положением о конкурсном отборе банков для размещения средств Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) во вклады (депозиты).

Дата объявления конкурса: _____

Предмет конкурса:

Размещение денежных средств Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания) на банковский вклад (депозит) в сумме _____ руб. на срок _____ дней.

Основные сведения о Банке для участия в конкурсе:

№	Критерий оценки	Предлагаемые условия
1.	Наличие у кредитной организации универсальной или базовой лицензии Центрального Банка Российской Федерации на осуществление банковских операций.	
2.	Размер собственных средств (капитала) кредитной организации на последнюю отчетную дату в Центральном банке Российской Федерации (млрд. руб.)	
3.	Рейтинг по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации	Агентство: Рейтинг:

4.	Срок деятельности кредитной организации с даты ее регистрации, полных лет.	
5.	Отсутствие действующей в отношении кредитной организации меры воздействия, примененной Центральным Банком Российской Федерации за нарушение обязательных нормативов, установленных в соответствии с Законом о Банке России, да/нет	
6.	Отсутствие у кредитной организации в течение последних 12 (двенадцати) месяцев просроченных денежных обязательств по операциям с Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, а также отсутствие у кредитной организации просроченной задолженности по банковским депозитам, ранее размещенным в ней за счет средств Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания), да/нет	
7.	Участие кредитной организации в системе обязательного страхования вкладов в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ, да/нет	

[сведения, указанные в данной таблице, будут оглашены при рассмотрении заявок на участие в конкурсном отборе]

Банк ознакомлен с нормативными документами Фонда по содействию кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная компания), регламентирующими порядок и условия размещения средств Фонда.

В случае признания нашей организации победителем конкурса, мы обязуемся подписать депозитный договор в течение 2 дней с даты оформления решения по результатам конкурса на условиях согласно нашим предложениям, направленным для участия в конкурсе.

Приложение: Опись предоставляемых документов.

Руководитель _____

Печать