

УТВЕРЖДЕН
Распоряжением Министерства
экономического развития
Карачаево-Черкесской Республики

№ ____ « ____ » _____ 2020 г

_____ А.Х. Накохов

Порядок
определения размера поручительств, планируемых к выдаче
РГО в следующем финансовом году Автономного учреждения
«Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской
Республики».

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок разработан в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации Федеральным законом от 24.07.2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», с учетом Требований к фондам содействия и их кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденных приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 года № 763, и определяет правила расчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства региональной гарантийной организации и лимита условных обязательств (поручительств) на финансовые организации, участвующие в программе предоставления поручительств.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

«Региональная гарантийная организация» (далее РГО) - Автономное учреждение «Гарантийный фонд поддержки предпринимательства Карачаево-Черкесской республики».

«Директор» - единоличный исполнительный орган, наделенный соответствующими полномочиями в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

«Заемщик» - субъект малого или среднего предпринимательства, физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организации инфраструктуры поддержки, заключившие или намеревающейся заключить кредитный договор, договор займа, договор банковской гарантии с финансовой организацией.

«Субъекты малого и среднего предпринимательства» (далее субъекты МСП) - хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом №209-ФЗ от 24.07.2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, средним предприятиям, сведения о которых внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

«Финансовая организация» (далее ФО) - профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный

пенсионный фонд, организатор торговли, кредитный потребительский кооператив, микрокредитная (микрофинансовая) организация.

«Банк» - кредитная организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять банковские операции, заключившая с РГО соглашение о сотрудничестве и предоставляющая кредиты, банковские гарантии СМСП, физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организации инфраструктуры поддержки.

«Лизинговая компания» - организация, заключившая с Фондом соглашение о сотрудничестве, и предоставляющая в качестве основного вида деятельности услуги СМСП, физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организации инфраструктуры поддержки по передаче имущества в финансовую аренду (лизинг).

"Микрофинансовая организация» (далее МФО) - финансовая организация, которая на основании выданной ей лицензии имеет право осуществлять микрофинансовые операции, заключившая с РГО соглашение о сотрудничестве и предоставляющая займы СМСП, физическим лицам, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход";

«Средства РГО» (гарантийный капитал) – денежные средства Фонда, предназначенные для обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП перед кредиторами путем предоставления РГО поручительств и (или) независимых гарантий.

«Лимит поручительств, установленный на Финансовую организацию» - максимальный объем поручительств Фонда перед конкретным Банком, лизинговой компанией, МФО.

«Общий операционный лимит условных обязательств» - максимальный объем поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут быть предоставлены РГО в обеспечение обязательств СМСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", и организаций инфраструктуры поддержки по договорам с финансовыми организациями.

«Поручительство РГО» - оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации договор поручительства, по которому Фонд обязывается перед финансовой организацией отвечать за исполнение СМСП, физическим лицом, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организацией инфраструктуры поддержки, финансовых обязательств на условиях, определенных в договоре.

«Условное обязательство (поручительство) РГО» - средняя (возможная) величина предстоящих потерь, ожидаемых (планируемых) в связи с реализацией рисков за определенный промежуток времени;

определяется исходя из прошлого опыта с учетом настоящих условий и их предполагаемого изменения.

«Кредитный риск» - риск возникновения у РГО потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом и (или) третьей стороной по договору финансовых обязательств в соответствии с условиями договора;

«Операционный риск» - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности РГО и (или) требованиям действующего законодательства, внутреннего порядка и процедур проведения операций РГО, их нарушения служащими РГО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) используемых РГО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

1.3. Данный порядок регулирует:

- лимитные ограничения, которые являются основой расчета необходимых резервов на возможные потери,

- лимитные ограничения на принятые условные обязательства поручительства на будущий финансовый год, лимитные ограничения условных обязательств кредитного характера (поручительств) на финансовые организации, которые являются элементами управления и контроля кредитных рисков РГО;

- лимитные ограничения устанавливаются для регулирования и контроля долгосрочной кредитоспособности и финансовой устойчивости РГО;

- диверсификацию риска потерь (выплат) РГО во времени между заемщиками банками, которая является основным принципом установления и распределения лимитов условных обязательств кредитного характера (поручительств) РГО;

- принципы расчета и установления лимитов условных обязательств кредитного характера, которые основаны на требованиях простоты, достаточности и целесообразности используемых методик и процедур.

1.4. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков РГО создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств и (или) независимых гарантий по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций инфраструктуры поддержки, которая включает в себя следующие лимиты:

- 1) Общий операционный лимит условных обязательств.

- 2) Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год.

3) Лимиты условных обязательств РГО на финансовые организации, лизинговые компании, микрофинансовые организации, с которыми у РГО заключены соглашения о сотрудничестве по предоставлению поручительств.

4) Лимиты на субъект МСП.

2. Расчет общего операционного лимита условных обязательств РГО

2.1. Общий операционный лимит условных обязательств РГО утверждается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО, методика расчета основывается на принципе сохранности и целевого использования денежных средств, поступивших из бюджетов всех уровней, при этом учитывается общий объем финансовых активов и денежных средств РГО, доходность финансовых активов, объем действующих обязательств, плановое изменение (прекращение) действующих обязательств, уровень платежей РГО, произведенных во исполнение обязательств по заключенным договорам поручительства, уровень операционных расходов.

2.2. РГО планирует, осуществляет текущую деятельность с учетом того, что источником исполнения обязательств РГО по выданным поручительствам и (или) независимым гарантиям, пополнения гарантийного капитала, покрытия административно-хозяйственных расходов, покрытия расходов, связанных с обеспечением условий размещения временно свободных средств РГО, уплаты налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств и вознаграждений от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий (далее - операционные расходы), являются доходы от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий.

2.3. Доход, получаемый от размещения временно свободных денежных средств РГО, направляется на исполнение обязательств Фонда по договорам поручительства и (или) независимых гарантий, пополнение гарантийного капитала, а также на покрытие расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий размещения временно свободных средств РГО, уплату соответствующих налогов, связанных с получением дохода от размещения временно свободных средств, а также на покрытие административно-хозяйственных расходов, которые несет РГО в рамках регулярной деятельности по предоставлению поручительств и (или) независимых гарантий (далее - операционные расходы).

2.4. В случае недостаточности доходов от размещения временно свободных денежных средств и вознаграждения от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий РГО вправе произвести выплату по обязательствам за счет средств гарантийного капитала по решению высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.

2.5. Общий операционный лимит условных обязательств РГО должен обеспечивать привлечение финансирования субъектов МСП, физических

лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций инфраструктуры поддержки по поручительствам и (или) независимым гарантиям, обеспеченного поручительствами и (или) независимым гарантиям РГО в сумме, превышающей размер гарантийного капитала РГО не менее чем в 1,5 раза.

Общий операционный лимит условных обязательств определяется исходя из суммы портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год.

3. Операционные лимиты на вновь принятые условные обязательства

3.1. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств РГО по обязательствам субъектов МСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается исходя из:

- а) прироста капитала с начала деятельности РГО (в случае наличия);
- б) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- в) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- г) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий;
- д) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год должно иметь положительное значение.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на следующий год рассчитывается по формуле:

$$Л = \text{максимум} \left(\frac{Д + \Delta К - В}{П}; 0 \right)$$

где:

Л - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

Д - планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств РГО и доход от предоставления поручительств и (или) независимых гарантий за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) в рублях;

$\Delta К$ - прирост капитала с момента создания РГО в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам и (или) независимым гарантиям согласно нормативным документам РГО в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь оставшийся срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий в рублях;

П - прогнозный уровень ожидаемых потерь в процентах по предоставленным за следующий год поручительствам и (или) независимым гарантиям за весь срок существования таких поручительств и (или) независимых гарантий. Данный показатель устанавливается на уровне фактического размера убытков, определяемого по состоянию на дату расчета общего операционного лимита РГО.

3.2. Расчет операционного лимита на вновь принятые условные обязательства осуществляется не менее чем на 1 (один) финансовый год деятельности РГО.

3.3. Пересчет операционного лимита РГО на вновь принятые условные обязательства на год, в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств РГО и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность РГО.

3.4. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.

3.5. Информация о размерах поручительств и (или) независимых гарантий, планируемых к выдаче (предоставлению) РГО в следующем финансовом году, предоставляется в АО «Корпорация МСП» с использованием автоматизированной информационной системы «Мониторинг МСП» (<http://monitoring.corpmsp.ru>) до 15 декабря текущего финансового года.

4. Расчет лимита поручительств РГО на финансовые организации

4.1. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам и (или) независимым гарантиям, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

4.2. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО на 1 число текущего финансового года и не должен превышать:

а) 30% от общего операционного лимита условных обязательств для

РГО с гарантийным капиталом более 700 млн. рублей;

б) 40% от общего операционного лимита условных обязательств для РГО с гарантийным капиталом более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

в) 60% от общего операционного лимита условных обязательств для РГО с гарантийным капиталом менее 300 млн. рублей.

Формула расчета операционного лимита на финансовую организацию:

$$\text{ФО} = \text{Л} * \%$$

где:

ФО - лимит условных обязательств на финансовую организацию;

Л - общий операционный лимит условных обязательств в рублях;

% - процент применяется в зависимости от размера гарантийного капитала на момент расчета.

4.3. В случае заключения соглашения о предоставлении поручительств по кредитам (лизингу, банковской гарантии, займам) субъектам МСП физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациям инфраструктуры с новыми финансовыми организациями, операционный лимит на финансовую организацию на финансовый год, устанавливается не более 10% от общего операционного лимита условных обязательств.

4.4. Лимит поручительств, установленный на финансовую организацию, зависит от размера общего операционного лимита условных обязательств, от уровня участия финансовой организации в выдаче кредитов и качества кредитного портфеля финансовой организации. Расчет лимита поручительств для финансовой организации осуществляется отдельно для кредитных организаций и прочих финансовых организаций.

Расчет лимита поручительств для финансовой организации осуществляется следующим образом.

Рассчитывается доля участия каждой финансовой организации в портфеле поручительств РГО с начала деятельности.

ККП б_і

$$\text{дельтаФО} = \frac{\text{ККП б}_i}{\text{ППобщ}}$$

ППобщ

где:

дельтаФО - доля лимита для і-ой финансовой организации в общем лимите поручительств (%);

ППобщ - общий портфель поручительств РГО с начала деятельности;

ККП б_і - выдано поручительств і-ой финансовой организации с начала деятельности.

4.5. Рассчитывается лимит для і-ой финансовой организации:

$$\text{Лфо} = \text{ОЛ} \times \text{дельтаФО}, \text{ где}$$

Лфо - лимит для і-ой финансовой организации;

ОЛ - операционный лимит на кредитную организацию ($L \leq 70\%$, $OL \leq \Phi O$) или операционный лимит на прочую финансовую организацию ($L \leq 30\%$, $OL \leq \Phi O$);

дельта ΦO - доля лимита для i -ой финансовой организации в общем лимите поручительств (%).

4.6. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления РГО в следующих случаях:

а) пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;

б) использование установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50 % по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;

в) поступление заявления финансовой организацией об изменении лимита;

г) использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80 % в текущем финансовом году;

д) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле РГО.

Допустимый размер убытков в связи с исполнением РГО своих обязательств по договорам поручительства или независимых гарантий в отношении отдельной финансовой организации РГО устанавливается на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациям инфраструктуры (в целом по Российской Федерации) на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет».

е) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

5. Расчет лимита на субъект МСП

5.1. РГО определяет объем поручительства и (или) независимой гарантии по обязательствам конкретного субъекта МСП, физического лица применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» или организации инфраструктуры поддержки, по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства и (или) независимой гарантии, поступившей в РГО от финансовой организации, а также анализа уже действующих в отношении субъекта, физического лица применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» или организации инфраструктуры поддержки поручительств и (или) независимых гарантий данной РГО.

5.2. Для целей настоящих Требований под обязательствами субъекта МСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» или организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями, понимается:

а) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

б) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

в) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

5.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организации инфраструктуры поддержки устанавливается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать:

а) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала РГО, для РГО с гарантийным капиталом менее 700 млн. рублей;

б) 10 % гарантийного капитала Фонда, но не более 100 млн. рублей, для Фонда с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей.

5.4. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств РГО по договорам поручительств и (или) независимых гарантий, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала РГО.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства РГО по договору поручительства и (или) независимой гарантии в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки не может превышать 80% от суммы обязательств по такому договору, но не более 15% гарантийного капитала РГО в отношении всех договоров поручительств и (или) независимых гарантий, действующих в отношении одного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации инфраструктуры поддержки.

5.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и (или) независимой гарантии и гарантийного лимита на субъект МСП, физическое лицо, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и (или) организации

инфраструктуры поддержки осуществляется высшим или иным уполномоченным органом управления РГО в случае изменения размера гарантийного капитала.

6. Заключительные положения

6.1. Настоящий порядок утверждается высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.

6.2. Настоящий порядок может быть изменен, дополнен приказом директора РГО по согласованию с высшим или иным уполномоченным органом управления РГО.