

УТВЕРЖДЕНО:
Протоколом заседания Правления
автономной некоммерческой
организации «Фонд поддержки малого
и среднего предпринимательства»
№ 3 от «29» ноября 2023 года

ПОЛОЖЕНИЕ

о расчете лимитов поручительств и определении размера убытков
автономной некоммерческой организации «Фонда поддержки и малого и
среднего предпринимательства»

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о расчете лимитов поручительств и определении размера убытков автономной некоммерческой организации «Фонда поддержки и малого и среднего предпринимательства» (далее – Фонд, Порядок) устанавливает порядок расчета и перерасчета системы лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОИП СМСП), а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (далее – физические лица, применяющие специальный налоговый режим), порядок определения размера убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств СМСП и ОИП СМСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим по договорам, заключенным с финансовыми организациями – партнерами Фонда.

1.2. Положение разработано в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – ФЗ № 209-ФЗ), Приказом Министерства экономического развития Российской Федерации от 28.11.2016 г. № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – Приказ Минэкономразвития РФ № 763), Уставом Фонда, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1.3. Понятия и термины, применяемые в документах регулирующих предоставления поручительств и исполнения обязательств по договорам поручительства Фонда, заключенным в обеспечение кредитных договоров, договоров займа, договоров о предоставлении банковской гарантии, договоров финансовой аренды (лизинга), иным договорами, также применимы к настоящему Положению.

В настоящем Положении используются основные термины и сокращения:

Гарантийный капитал – совокупность источников обеспечения деятельности Фонда по предоставлению поручительств по обязательствам СМСП/ОИП СМСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, а также обеспечения исполнения обязательств Фонда по договорам поручительства, за исключением денежных средств на исполнение обязательств Фонда по поручительствам, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств СМСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, основанных на кредитных договорах, договорах займа, договорах финансовой аренды (лизинга), договорах о предоставлении банковской гарантии и иных договорах.

Руководитель Фонда – единоличный исполнительный орган Фонда.

Фонд – автономная некоммерческая организация «Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства» – некоммерческая организация, входящая в инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15 ФЗ № 209-ФЗ), осуществляющая деятельность в соответствии с Уставом.

Правление Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда.

«Финансовая организация» (или «Партнер») – кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая организация, зарегистрированная и осуществляющая деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации или иное юридическое лицо, оказывающее финансовую поддержку субъектам МСП, физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП, заключившие или намеревающиеся заключить с Фондом соглашение о сотрудничестве по программе предоставления поручительства Фонда.

«Хозяйствующий субъект» – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, отнесенные в соответствии с ФЗ № 209-ФЗ к субъектам малого и среднего предпринимательства, физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», заключившие или намеревающиеся заключить с Финансовой организацией кредитный договор, договор займа, договор о предоставлении банковской гарантии, договор финансовой аренды (лизинга), иным договорам и намеревающиеся заключить договор поручительства с Фондом.

Организации инфраструктуры поддержки СМСП (далее - ОИП СМСП) – организации, определённые в статье 15 ФЗ № 209-ФЗ и включенные в реестры организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в соответствии со статьей 15.1 указанного Федерального закона.

«Обеспечиваемое обязательство» (Поручительство Фонда) – сумма основного долга Хозяйствующего субъекта перед Финансовой организацией по кредитному договору, договору займа, в отношении которого Фондом предоставлено поручительство (при этом под суммой основного долга по кредитному договору и договору займа понимается денежная сумма кредита/займа); денежная сумма, подлежащая выплате Гаранту по банковской

гарантии в соответствии с условиями, установленными договором о предоставлении банковской гарантии; сумма лизинговых платежей, установленных договором лизинга, в части погашения стоимости предмета лизинга за минусом уплаченных Лизингодателю авансовых платежей; денежная сумма.

«Программа Фонда» – приносящая доход деятельность Фонда по предоставлению поручительства Фонда Хозяйствующим субъектам перед Финансовыми организациями:

- «Предоставление поручительства в обеспечение кредитных договоров»,
- «Предоставление поручительства в обеспечение договоров займа»,
- «Предоставление поручительства в обеспечение договоров о предоставлении банковской гарантии»,
- «Предоставление поручительства в обеспечение договоров финансовой аренды (лизинга)»,

«Группа компаний» (Группа взаимосвязанных, связанных компаний) – юридические лица, индивидуальные предприниматели и/или физические лица, связанные между собой экономически и/или юридически (т.е. имеющие общую собственность и/или взаимные гарантии и/или контролирующие имущество друг друга, а также имеющие совмещение одним физическим лицом руководящих должностей). Связи построены таким образом, что финансовые трудности одной компании обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей другой (других) компаний. Под контролем понимается прямое или косвенное владение 50 и более процентами голосов у стороны (лица) или способность контролировать больше половины голосов по специальной договоренности с другими его собственниками или согласно его уставу, т.е. одна сторона (лицо) способна контролировать другую и может существенно повлиять на ее финансовые и оперативные решения.

2. Система лимитов Фонда

В целях контроля допустимого уровня рисков Фонда по операциям предоставления поручительства Хозяйствующим субъектам, установлена система лимитов, которая включает в себя следующие лимиты:

2.1	общий операционный лимит;
2.2	операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
2.3	лимит условных обязательств на финансовую организацию;
2.4	максимальная доля ответственности Фонда;
2.5	лимиты, действующие в отношении одного Хозяйствующего субъекта:

2.5.1.	максимальный лимит единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Хозяйствующего субъекта (или максимальный лимит поручительства единовременно предоставляемого по договору поручительства одному Хозяйствующему субъекту субъекту);
2.5.2.	гарантийный лимит на Хозяйствующего субъекта (максимальный совокупный объем одновременно действующих поручительств по договорам одного Хозяйствующего субъекта);
2.6	лимит на Группу компаний Хозяйствующего субъекта.

2.1. Общий операционный лимит

2.1.1. Общий операционный лимит – сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств Хозяйствующих субъектов по договорам, заключенным с Финансовыми организациями.

2.1.2. Общий операционный лимит рассчитывается по формуле:

$$\text{ОЛ} = \text{Л} + \Sigma \text{П} \quad , \text{ где}$$

ОЛ – общий операционный лимит (в рублях);

Л – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год (в рублях);

$\Sigma \text{П}$ – сумма портфеля действующих поручительств (в рублях).

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

2.1.4. Пересчет общего лимита поручительств Фонда в рамках установленного срока его действия осуществляется в случае пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год.

2.2. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год

2.2.1. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства – прогнозируемый объем поручительств, которые могут быть выданы Фондом в следующем финансовом году в обеспечение обязательств Хозяйствующих субъектов по договорам с Финансовыми организациями.

Максимальный размер поручительств, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год (далее – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год).

2.2.2. В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонд планирует показатели прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия), уровня

ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам, уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам, доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств, планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты) таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

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

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

Л – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год (*в рублях*);

Д – планируемый на следующий год доход от размещения временно свободных средств Фонда и доход от предоставления поручительств за вычетом операционных расходов за указанный период (включая налоговые выплаты) (*в рублях*);

$\Delta К$ – прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам (*в рублях*);

В – ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам за весь оставшийся срок существования таких поручительств (*в рублях*);

П – прогнозный уровень ожидаемых потерь (в процентах) по предоставленным за следующий год поручительствам за весь срок существования таких поручительств.

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на определенный период устанавливается с учетом не превышения уровня ожидаемых выплат по поручительствам, предоставленным в определенном периоде, над доходом, получаемым от деятельности Фонда за аналогичный период.

2.2.4. Пересчет операционного лимита 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 Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств СМСП/ОИП СМСП, физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим по поручительствам, предоставленным в соответствующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

2.2.5. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом 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.

2.3 Лимит условных обязательств на финансовую организацию

2.3.1. Лимит условных обязательств на Партнера Фонда (совокупность Партнеров) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным Партнеру Фонда (совокупности Партнеров).

2.3.2. Лимит условных обязательств на Партнера Фонда устанавливается решением Правления Фонда.

2.3.3. Лимит условных обязательств на Партнера Фонда не должен превышать:

1) 30% от общего операционного лимита условных обязательств, в случае установления гарантийного капитала Фонда более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего операционного лимита условных обязательств, в случае установления гарантийного капитала Фонда более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

3) 60% от общего операционного лимита условных обязательств, в случае установления гарантийного капитала Фонда менее 300 млн. рублей.

2.3.4. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию в период действия соглашения о сотрудничестве, установленных Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года, осуществляется Руководителем Фонда в следующих случаях:

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

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

3) поступления заявления Финансовой организации об изменении лимита;

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

5) превышения Финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда (допустимый размер убытков в отношении отдельной Финансовой организации устанавливается Фондом самостоятельно);

б) перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные Финансовые организации.

2.3.5. Лимит условных обязательств на Финансовую организацию может быть перераспределен Правлением Фонда на основании, установленном п.п. 2, 4, 5 п. 2.3.4 настоящего Положения, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790), и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств.

2.4. Максимальная доля ответственности Фонда

2.4.1. Под долей ответственности Фонда понимается процентное выражение субсидиарной ответственности Фонда (с округлением до двух знаков после запятой) по договору поручительства, заключенному в обеспечение обязательств Хозяйствующего субъекта перед Финансовой организацией.

2.4.2. Максимальная доля ответственности Фонда перед Финансовой организацией не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств Хозяйствующего субъекта по заключенному договору поручительства на дату предъявления требования Финансовой организацией по договору, обеспеченному поручительством Фонда.

2.5. Лимиты, действующие в отношении одного Хозяйствующего субъекта

2.5.1. Максимальный лимит единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Хозяйствующего субъекта, в соответствии с требованиями Приказа Минэкономразвития РФ № 763, не должен превышать:

1) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда в случае, если гарантийный капитал Фонда менее 700 млн. рублей;

2) 10% гарантийного капитала Фонда, но не более 100 млн. рублей в случае, если гарантийный капитал Фонда свыше 700 млн. рублей.

В целях соблюдения настоящего пункта, максимальный лимит единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного Хозяйствующего субъекта – определяется как предельный объем суммы поручительства, предоставляемый Хозяйствующему субъекту по одному договору поручительства.

2.5.2. Гарантийный лимит на Хозяйствующего субъекта, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительства, которые могут одновременно действовать в отношении одного Хозяйствующего субъекта (с учетом всех действующих и (или) заключаемого договора поручительства), в соответствии с требованиями Приказа Минэкономразвития РФ № 763, не должен превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

2.5.3. Изменение максимального лимита единовременно выдаваемого поручительства (п. 2.5.1.) и гарантийного лимита на Хозяйствующего субъекта (п. 2.5.2.) осуществляется в случае изменения размера гарантийного капитала Фонда.

2.6. Лимит на Группу компаний Хозяйствующего субъекта

2.6.1. Максимальный лимит поручительств (в совокупности по действующим и (или) заключаемым договорам поручительства) для взаимосвязанных Хозяйствующих субъектов Группы компаний (лимит на Группу компаний) устанавливается в размере – не превышающем

гарантийный лимит на заемщика более чем в 1,5 (Одна целая пять десятых) раза (независимо от вида, целей обеспечиваемых обязательств, категории каждого отдельного Хозяйствующего субъекта Группы).

В целях соблюдения настоящего пункта, состав Группы компании по каждой отдельной заявке на получение поручительства определяется на основании заключения риск-менеджера Фонда, в порядке и в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Фонда.

3. Порядок определения размера убытков Фонда в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств СМСП/ОИП СМСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим

3.1. Для целей применения Порядка настоящим разделом устанавливается порядок расчета допустимого размера убытков, фактического размера убытков, допустимого размера убытков Партнера в портфеле Фонда, фактического размера убытков Партнера в портфеле Фонда, а также фактического показателя и максимального уровня убытков в рамках Механизма.

3.2. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств СМСП/ОИП СМСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим, устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети «Интернет», на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным СМСП (в целом по Российской Федерации).

3.3. Для целей настоящего Порядка допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным СМСП/ОИП СМСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации) (далее – Допустимый размер убытков Фонда).

3.4. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств СМСП/ОИП СМСП, физических лиц, применяющих специальный налоговый режим, рассчитывается, как отношение объема исполненных обязательств Фонда по договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных поручительств за весь период деятельности Фонда (далее – Фактический размер убытков Фонда).

3.5. Допустимый размер убытков Партнера в портфеле Фонда – объем допустимых выплат по обязательствам Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств СМСП/ОИП СМСП, физического лица, применяющего специальный налоговый режим перед Партнером Фонда; принимается в соответствии с Допустимым размером убытков Фонда (далее – Допустимый размер убытков Партнера в портфеле Фонда).

3.6. Фактический размер убытков Партнера в портфеле Фонда – отношение объема исполненных обязательств Фонда по договорам поручительства перед Партнером Фонда за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных поручительств Партнеру Фонда за весь период деятельности Фонда (далее - Фактический размер убытков Партнера в портфеле Фонда).

3.7. Фактический размер убытков Фонда и фактический размер убытков Партнера в портфеле Фонда рассчитываются ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

4. Порядок утверждения и внесения изменений в настоящий Порядок

4.1 Настоящий Порядок вступает в силу с даты подписания протокола заседания Правления Фонда.

4.2. Положения настоящего Порядка, касающиеся оказания поддержки физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим, применяются в течение срока проведения эксперимента, установленного Федеральным законом от 27 ноября 2018 г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход».

5. Заключительные положения

5.1. Лимиты, перечисленные в настоящем Положении, устанавливаются на 1 (первое) число финансового года (за исключением 2023 года) и утверждаются Правлением Фонда. Изменения в действующие лимиты (в течение финансового года) вносятся в случае необходимости (определенной настоящим Положением) и оформляются приказом Руководителем Фонда.

Руководитель Фонда



Л.Ю. Луговая