

УТВЕРЖДЕН

Генеральным директором НКО Фонд
«Инвестиционное агентство ЕАО»

Приказ № 40 от 05.06 2020 года

 М.О. Юркин



Порядок
расчета лимитов НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО»
(в редакции от 05.06.2020 г.)

г. Биробиджан
2020 г.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет систему расчета лимитов поручительств НКО Фонд «Инвестиционное агентство ЕАО» (далее – Фонд).

1.2. В настоящем порядке используются следующие понятия:

- **Фонд** – унитарная, специализированная некоммерческая организация, не имеющая членства, преследующая общественно полезные цели, предусмотренные действующим законодательством, осуществляющая деятельность, направленную на улучшение инвестиционного климата и привлечение инвестиций в экономику ЕАО, обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) ЕАО и организаций инфраструктуры поддержки МСП к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов МСП и организациям инфраструктуры поддержки МСП, к кредитным и иным финансовым ресурсам, а также развитие системы поручительств по обязательствам МСП и организаций инфраструктуры поддержки МСП ЕАО, содействие социально – экономическому развитию ЕАО, консультационная, информационная и иная предусмотренная законодательством поддержка МСП, зарегистрированных на территории ЕАО.

- **Финансовая организация** – кредитные организации, лизинговые компании, микрофинансовые и иные организации, осуществляющие финансирование субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки, заключившие с Фондом соглашения о сотрудничестве.

- **Субъекты малого и среднего предпринимательства (далее – МСП)** – хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», к малым и средним предприятиям, в том числе к микропредприятиям, зарегистрированным и/или осуществляющим хозяйственную деятельность на территории Еврейской автономной области.

- **Организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОИПСМСП)** – субъекты в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», зарегистрированные на территории Еврейской автономной области.

- **Заемщик (Должник/Принципал)** – Субъект малого и среднего предпринимательства, финансовая организация, в обеспечение обязательств которых выдается Поручительство.

- **Совет Фонда** – высший коллегиальный орган управления Фонда.

- **Договор финансирования** – кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении банковской гарантии и иные договоры (финансовые обязательства), по которым обеспечены поручительством Фонда.

- **АО «Корпорация МСП»** - акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»,

созданное и действующее в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и Указом Президента Российской Федерации от 05.05.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», заключившее соглашение о сотрудничестве с финансовой организацией.

- **Группа связанных компаний** – юридические лица, индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, имеющие общие цели или общих участников/бенефициаров и/или связанные между собой экономически, то есть финансовые трудности одного участника Группы обуславливают или делают вероятным возникновение финансовых трудностей у другого (других) участников группы.

2. Порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения субъектами МСП и организациями инфраструктуры поддержки обязательств

2.1. Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей в Фонд из финансовой организации или от участника закупки, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки поручительств данных Фондом.

2.2. Для целей настоящего Порядка под обязательствами субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки перед финансовыми организациями понимается:

- 1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);
- 2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);
- 3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

2.3. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного субъекта МСП, организации инфраструктуры поддержки Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда.

2.4. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП и (или) организации инфраструктуры поддержки, не может превышать 15% гарантийного капитала Фонда.

2.5. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на заемщика, группу связанных заемщиков осуществляется Советом Фонда.

2.6. Максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями, по вновь заключенным договорам не может превышать 70% от суммы неисполненных субъектом МСП, организацией инфраструктуры поддержки обязательств по заключенному Договору, на момент предъявления требования финансовой организацией по такому Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

3. Система лимитов Фонда

3.1. В целях обеспечения приемлемо уровня рисков в Фонде действует система лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки. Которая включает в себя следующие лимиты:

- 1) общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств);
- 2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;
- 3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

3.2. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в Российских рублях.

3.3. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году. Предоставляется в Минэкономразвития России и АО «Корпорация МСП» до 15 декабря текущего финансового года.

4. Общий операционный лимит условных обязательств

Общий операционный лимит условных обязательств на год рассчитывается по формуле:

$$O=L+P,$$

где:

O – общий операционный лимит условных обязательств в рублях;

L – операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год в рублях;

P – портфель действующих поручительств Фонда в рублях. Данный показатель устанавливается на уровне фактического размера портфеля поручительств, определяемого по состоянию на дату расчета общего операционного лимита Фонда.

Полученное значение округляется до миллионов рублей.

5. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год

5.1. Размер поручительств Фонда, планируемых к выдаче в следующем финансовом году, устанавливается исходя из гарантийного капитала, действующего портфеля поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства кредитного характера на год (далее - операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год) с целью определения максимального размера поручительств, которые могут быть предоставлены РГО по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

При этом размер действующих поручительств Фонда должен превышать его гарантийный капитал не менее чем в 1,5 (полтора) раза.

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

- 1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);
- 2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;
- 3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;
- 4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств;
- 5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки в следующем финансовом году.

5.2. 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 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.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонд планирует показатели, установленные подпунктами 1 - 5 пункта 5.1 настоящего Порядка таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

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

5.4. Пересчет операционного лимита Фонда 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 субъектами МСП, организациями инфраструктуры поддержки по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

6. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций)

6.1. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) устанавливается в целях ограничения объема возможных выплат по поручительствам, предоставленным финансовой организации (совокупности финансовых организаций).

6.2. Первоначальный лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается решением Совета Фонда, по результатам проведения отбора финансовых организаций – партнеров.

6.3. Лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность организаций) устанавливается Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 60% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

6.4. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций) осуществляется Советом 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 Фонд устанавливается самостоятельно;

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

6.5. Лимит поручительств на финансовую организацию устанавливается с учетом действующего портфеля условных обязательств Фонда.

В любом случае, лимит поручительств, установленный на финансовую организацию, не может быть меньше размера условных обязательств Фонда по договорам поручительства, действующим на дату установления лимита.

6.6. При увеличении общего лимита условных обязательств Фонда на финансовые организации, лимит, установленный на финансовую организацию, увеличивается пропорционально сумме предоставленных Фондом поручительств за 6 (шесть) месяцев, предшествующих увеличению лимита.

Если финансовая организация за 6 (шесть) месяцев, предшествующих увеличению лимита, не заключила ни одного Договора под поручительство Фонда, лимит может быть увеличен только по письменному запросу финансовой организации.

6.7. В случае приостановления или прекращения действия Соглашения о сотрудничестве между Фондом и финансовой организацией, лимит на финансовую организацию устанавливается в размере обязательств Фонда по договорам поручительства, действующим на дату установления лимита.

6.8. При отсутствии заключенных финансовыми организациями Договоров под поручительство Фонда за предшествующий финансовый год, на совокупность вышеозначенных финансовых организаций устанавливается единый совокупный лимит условных обязательств. Индивидуальный лимит на финансовую организацию, не заключившую ни одного Договора под поручительство Фонда за предшествующий финансовый год, устанавливается только по письменному заявлению финансовой организации с обоснованием необходимости установления индивидуального лимита условных обязательств.

7. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств РГО по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки

7.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки (далее - допустимый размер убытков), 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 субъектам МСП (в целом по Российской Федерации).

Допустимый размер убытков рассчитывается как отношение просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, к задолженности по таким кредитам (в целом по Российской Федерации).

7.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Фонда по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или субъектов МСП и (или) организаций инфраструктуры поддержки по Договорам (далее - фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Фондом по договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Фонда.

7.3. Фактический размер убытков рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.