**АКТ**

**по результатам контрольного мероприятия «Проверка и оценка эффективности деятельности**

**Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна Республики Тыва в 2014 и 2015 годы и за текущий период 2016 года**

г. Чадан «31» января 2017 г.

В соответствии с годовым планом работы Контрольно-счетного органа Дзун-Хемчикского кожууна на 2016 год (пункт 4.7.) специалистами Контрольно-счетного органа Дзун-Хемчикского кожууна проведено контрольное мероприятие «Проверки и оценка эффективности деятельности

Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна Республики Тыва в 2014 и 2015 годы и за текущий период 2016 года», распоряжение от 27.08.2016г. № 24 в срок с 12 сентября по 07 октября 2016 г. Далее, в ходе проверки были предприняты следующие действия: издано распоряжение о прекращении проверки от 26 сентября 2016 года № 26 до 17 октября 2016 года в связи с отсутствием и предоставлением информации в неполном объеме, в результате чего были составлены - акт об отсутствии учёта и отчетности и акт о предоставлении информации не в полном объеме от 17 октября 2016 года. А 16 января 2017 года проверку была возобновлена на основании годового плана работы Контрольно-счетного органа на 2017 год (распоряжение о возобновлении от 16 января 2017 г.).

В работе анализируются результаты деятельности фонда, его финансового состояния, оценка эффективности деятельности фонда, дается сравнительный анализ деятельности фонда и делаются выводы и предложения.

**Результаты контрольного мероприятия**

Фонд поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна (далее) – ФПП Дзун-Хемчикского кожууна, Фонд) является унитарной некоммерческой организацией, не имеющей членства, учрежденной Хуралом представителей Дзун-Хемчикского кожууна, которая создана 20 января 2010 года Решением Хурала представителей муниципального района Дзун-Хемичкский кожуун Республики Тыва № 155.

Фонд в своей деятельности руководствовался Уставом Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным Законом от 2 июнля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых оргнизациях», Постановлением Правительства Республики Тыва от 30 июля 2003 года № 523 «О фонде поддержки предпринимательства Республики Тыва» и Положением о Фонде поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна от 26.08.2009 года.

В нарушение п. 5.4. Устава Фонда где говорится, что органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность фонда, но тем не менее все распорядительные документы издавались администрацией муниципального образования. Так,

- 22 января 2010 года Распоряжением председателя администрации Дзун-Хемчикского кожууна директором назначена Монгуш Чинчи Ширииновна. Обязанности главного бухгалтера Фонда возложены на главного бухгалтера администрации Дзун-Хемчикского кожууна Донгак Айлана Серээевна на общественных началах (распоряжение председателя администрации Дзун-Хемчикского кожууна № 95 от 09.06.2010г.).

- 27 июля 2011 года постановлением председателя администрации Дзун-Хемчикского кожууна № 263 директор Фонда Монгуш Чинчи Ширииновна была освобождена с должности. Тем же постановлением назначен новый директор в лице Монгуш Надежды Кой-ооловны. А в 28 сентября 2011 года председатель администрации Дзун-Хемчикского кожууна заключил срочный трудовой договор с Бирлей Эдуард Эрес-ооловичем, для выполнения работы в должности директора ФПП со сроком до 28 сентября 2016 года.

- Постановлением председателя администрации от 29.04.2015г. № 805 утвержден Попечительский совет Фонда в составе представителей администрации Дзун-Хемчикского кожууна и Хурала представителей Дзун-Хемчикского кожууна.

- внесены изменения в устав Фонда постановлением председателя администрации от 30 апреля 2015 года № 811.

- об утверждении положения о Фонде поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна от 26 августа 2009 года № 278.

- о внесении изменений в Устав Фонда Хуралом представителей Дзун-Хемчикского кожууна от 30 апреля 2015 года № 356.

Согласно п. 3 Устава Фонда в вышеуказанных полномочиях компетентно Общее собрание Фонда как высшее коллегиальный орган Фонда.

**Проверка организации деятельности Фонда**

Согласно действующему Уставу целью деятельности Фонда является поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства на территории Дзун-Хемчикского кожууна. Предметом деятельности является участие в региональных программах, проектах и мероприятиях, направленных на оказание поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

За проверяемый период **основная деятельность Фонда заключалась в выдаче займов субъектам малого и среднего предпринимательства.**

**К направлениям** **деятельности**, предусмотренным Уставом, которые **Фонд не реализует**, относятся: осуществление поддержки инновационной деятельности предпринимательских структур, стимулирование разработок и производств принципиально новых видов продукции, содействие в освоении новых технологий и изобретений; содействие в привлечении отечественных и иностранных инвестиций, кредитов для реализации приоритетных направлений деятельности по созданию конкурентной среды и развитию малого и среднего предпринимательства; участие в формировании инфраструктуры рынка; участие в реализации федеральных, республиканских программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие предпринимательства, включая мероприятия проводимые Хуралом представителей Дзун-Хемчикского кожууна.

Для достижения цели, определенной уставом, Фонд в проверяемом периоде занимался лишь одним - осуществлением микрофинансовой деятельности посредством доступа к финансовым ресурсам Фонда путем предоставления микрозаймов.

**К функциям**, предусмотренным Уставом, которые Фонд **не реализует**, относятся: выполнение функции залогодателя, поручителя, гаранта по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства; предоставление гарантии по обязательствам субъектов предпринимательства в случае создания гарантийного фонда; осуществление финансирования доходов от собственной микрофинансовой деятельности, привлечением денежных средств в виде займов, добровольных взносов и пожертвований физических и юридических лиц; осуществление контроля за использованием субъектами малого и среднего предпринимательства финансовых средств, выделяемых ими при содействии Фонда, приостановление финансирования в случае выявления нарушений целевого использования указанных средств; проведение мероприятий по повышению квалификации работников и осуществление финансирования мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для малых предприятий и специалистов малого и среднего предпринимательства, связанных с направлениями деятельности Фонда; организация и финансирование проведения научных исследований, научно-практических конференций, симпозиумов, совещаний, в том числе международных, связанных с деятельностью Фонда; организация сбора и обработку правовой, патентно-лицензионной и иной информации, представляющей интерес для субъектов малого и среднего бизнеса, изучает конъюнктуру внутреннего рынка, предоставление консультационно-методическую помощь при разработке программ и проектов в области малого и среднего предпринимательства; принятие в долевом участии в создании и деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, обеспечивающих развитие инфраструктуры рынка, специализированных консультационных организаций, информационных систем поддержки малого и среднего предпринимательства, систем потребительской экспертизы и сертификации товаров и услуг и др.; участие в подготовке предложений по формированию и совершенствованию правовой базы в области государственной поддержки субъектов предпринимательства; реализация мер по финансовой и имущественной поддержке субъектов предпринимательства; осуществление в установленном порядке рекламно-издательской деятельности; создание творческих коллективов, экспертных советов, комиссий, в том числе с привлечением иностранных специалистов.

Фонд также осуществляет приносящую доход деятельность.

Согласно объяснению директора Фонда, направления деятельности и способы их осуществления не реализованы в связи с отсутствием соответствующих программ.

Однако Уставом и не предусмотрена реализация направлений деятельности исключительно на условиях участия Фонда в целевых программах.

Реализация не в полном объеме направлений деятельности Фонда отчасти связана и с отсутствием соответствующих решений со стороны высшего органа управления, которым является **Общее собрание – высший коллегиальный орган Фонда.**

Проверка показала, что Общим собранием не в полной мере выполнялись возложенные на него функции, исчерпывающий перечень которых изложен в Уставе Фонда: не определены приоритетные направления деятельности Фонда, отсутствует Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства. Также, Фондом поддержки предпринимателей не реализуются основные функции и принципы формирования и использования его имущества, не рассматривались и не утверждались предложения по привлечению дополнительных источников финансирования мероприятий в области поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе кредитов и займов; не утверждался годовой бухгалтерский баланс за 2014 и 2015 год.

В свою очередь, **Попечительский совет**, являясь органом осуществляющим надзор за деятельностью Фонда (принятие другими органами Фонда решений, обеспечение их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства) также не выполнял свои функциональные обязанности.

**Проверка эффективности использования имущества, полученного в денежной или имущественной форме для осуществления уставной деятельности**

За проверяемый период Фонд не получал новых имущественных взносов и не привлекал заемных средств для осуществления уставной деятельности в полном объеме.

**Информация о выданных займах начиная с 2014 по 2016 год представлена в таблице** (приложение № 1)

Из приведенных данных таблицы следует, что в 2014 году выдано займов на сумму 185 тыс. руб., в 2015 году – на 6 820 тыс. руб. и в 2016 году 2 293 тыс. руб. Средства для выдачи займов сформированы за счет возвратов займов целевых средств на сумму 4 442 тыс. руб., а также за счет средств предоставленных субсидий на государственную поддержку индивидуальному предпринимателю на сумму 1 450 тыс. руб. в 2016 году.

**Информация о возврате займов целевых средств и их расходовании (выдаче займов), а также об остатках средств за период 2013 и 2014 годов** (таблица в приложении № 1)

Проверка банковских операций со всеми средствами Фонда: целевыми средствами и средствами, предназначенными для финансирования деятельности Фонда показала, что на протяжении всего 2014 года возвращены средств на сумму 365 тыс. руб., в 2015 году 3 110 тыс. руб. и в 2016 году 947 тыс. руб.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона № 7–ФЗ и п. 2.5. Устава Фонд является некоммерческой организацией, имеющей право осуществлять приносящую доход деятельность. Но при этом от предоставления денежных средств под проценты (от 5 до 10 %) Фондом не дополучены доходы всего в размере 72,8 тыс. руб., в т.ч. в 2014 году 18,5 тыс. руб., в 2015 году 27,5 тыс. руб. и в 2016 году 26,8 тыс. руб.

**Проверка исполнения финансового плана. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Формирование доходов по источникам.**

**Обоснованность и эффективность расходов**

Финансовые планы на 2014, 2015 и 2016 годы не представлены.

**Информация о финансовом состоянии Фонда за 2014 год**

(приложение № 2)

Остаток средств на начало – 63, 0 тыс. руб.

1. Доходы всего за 2014 год 225 тыс. руб.

1.1. Проценты по выданным займам – 0 руб.

1.2. Возврат займов – 225 тыс. руб.

1.3. Прочие доходы (банковские %, работы (услуги)) – 0 руб.

1.4. Проценты по выданным займам из собственных

средств (нераспределенной прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.5. Возврат прочих займов (за счет нераспределенной

прибыли прошлых лет) – 0 руб.

2. Расходы всего – 194,3 тыс. руб.

2.1. Расходы на осуществление хоз. деятельности + налоги и сборы – 9,3 тыс. руб.

2.2. Выдача займов субъектам малого и среднего предпринимательства – 185 тыс. руб.

Остаток средств на конец– 93,7 тыс. руб.

**за 2015 год**

(приложение № 3)

Остаток средств на начало – 93,7 тыс. руб.

1. Доходы всего за 2015 год 6 750,0 тыс. руб.

1.1. Проценты по выданным займам – 0 руб.

1.2. Возврат займов – 3 350 тыс. руб.

1.3. Прочие доходы (банковские %, работы (услуги)) – 0 руб.

1.4. Проценты по выданным займам из собственных

средств (нераспределенной прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.5. Возврат прочих займов (за счет нераспределенной

прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.6. Субсидии на гос. поддержку развития среднего и малого предпринимательства согл. МЦП на 2015-2017 годы – 3 400,0 тыс. руб.

2. Расходы всего – 6 832,8 тыс. руб.

2.1. Расходы на осуществление хоз. деятельности + налоги и сборы – 12,8 тыс. руб.

2.2. Выдача займов субъектам малого и среднего предпринимательства – 6 820 тыс. руб.

Остаток средств на конец– 10,9 тыс. руб.

**за 2016 год**

(приложение № 4)

Остаток средств на начало – 10,9 тыс. руб.

1. Доходы всего за 2016 год 2 472,0 тыс. руб.

1.1. Проценты по выданным займам – 0 руб.

1.2. Возврат займов – 977 тыс. руб.

1.3. Прочие доходы (банковские %, работы (услуги)) – 45 руб.

1.4. Проценты по выданным займам из собственных

средств (нераспределенной прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.5. Возврат прочих займов (за счет нераспределенной

прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.6. Субсидии на гос. поддержку развития среднего и малого предпринимательства согл. МЦП на 2015-2017 годы – 1 450,0 тыс. руб.

2. Расходы всего – 2 468,4 тыс. руб.

2.1. Расходы на осуществление хоз. деятельности + налоги и сборы – 69,4 тыс. руб.

2.2. Выдача займов субъектам малого и среднего предпринимательства – 2 399 тыс. руб.

Остаток средств на конец– 14,5 тыс. руб.

**Проверка деятельности по предоставлению займов**

В 2014 году Фондом профинансировано 3 заявок на общую сумму 185 тыс. руб., в 2015 году – 8 заявок на общую сумму – 6 820 тыс. руб., а в 2016 году – 12 заявок на сумму 2 293 тыс. руб.

Займы выдавались без условии отбора субъектов малого и среднего предпринимательства, которые должны были быть утверждены Комитетом по займам, с процентными ставками от 5 до 10 %. При этом, выдавая займы, Фондом не доводились до заёмщиков целевых средств показатели эффективности их деятельности и не проводился надзор за целевым расходованием средств (предпринимателями отчеты о целевом использовании не сдавались).

Отсутствует журнал регистрации заявлений субъектов предпринимательства, листы которого должна быть прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью. Отсутствуют мотивированные заключения о возможности и невозможности предоставления займов для рассмотрения и принятия решения о выдаче или об отказе предоставлении займа, которые должны быть направлены в Комитет по займам, а также не представлены соответственно и коллегиальные решения Комитета по займам (в случае превышения с максимального размера займа).

Из приведенных данных видно, что за проверяемый период предоставлено займов на сумму 9 298 тыс. руб. Относительно низкая эффективность в использовании средств бюджета, выявленные в отсутствии возвратов микрозаймов субъектами предпринимательства.

Из таблицы, где специалисты Контрольно-счетного органа восстановили все операции фонда видно, что микрозаймы выдаются тем индивидуальным предпринимателям, которые даже не возвратили первичный заем. Большинство договоров заключались без процентных ставок за пользование займом. Также, выдан займ индивидуальному предпринимателю, чей возраст по состоянию на дату возврата микрозайма больше максимального возраста (65 лет) (приложение № 5).

Займы предоставляются без залога и поручительства, с оформлением договоров низкого качества в текстовом смысле и без соблюдения законодательства (приложение № 6). Пунктом 2.4. Устава оговорено, что функции залогодателя, поручителя и гаранта по обязательствам субъектов предпринимательства выполняет Фонд. Выходит, что получатели займов могут и не возвратить полученный займ, раз с ними не заключены ни договор залога, ни договор поручительства, которыми обеспечивается исполнение обязательств заемщика в виде имущества и гарантии поручителя заемщика.

Все займы выдаются без графика возврата суммы займа и уплаты процентов, который является обязательным приложением к договору займа, определяющий сроки возврата, суммы займа и размер процентов, установленные договором займа.

В соответствии с установленными требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» не соблюдаются общие условия предоставления займов:

- не отслеживается кредитная история субъектов предпринимательства;

- нет справок об отсутствии неисполненных обязательств по налогам и сборам;

- не предоставляются залоговое обеспечение и поручительство в целях своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа заемщиком (имущество с оценочной стоимостью превышающей сумму залога на 30%);

- займы вдаются в отсутствии полного пакета документов в соответствии с перечнями формами, являющихся их неотъемлемой частью (отсутствие договоров и учредительных документов).

В нарушение п.4.1. и 4.2. Положения «О Фонде поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна» где максимальный размер займа должен быть не более 300 тыс. рублей и срок заимствования должен быть не более 3-х месяцев, фактически совокупный размер займа, предоставляемые одному заемщику превышает размер и сроки, определенные в Положении (отсутствует мотивированное решение Общего собрания Фонда).

Всего выданных займов без предоставления полного пакета документов и без заключенных договоров займа перечислены в 2015 году на сумму 3 170 тыс. рублей, а в 2016 году 10 тыс. рублей (в таблице приложении № 1 указаны ?? знаками).

Сделка Фонда, в соответствии п. 3.5. Устава фонда, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску Фонда, учредителя или по иску не менее трети состава ее участников.

**Проверка осуществления контроля за исполнением договора займа**

Контроль за целевым использованием заемщиком заемных средств в соответствии с договором займа после зачисления заемных средств на расчетный счет заемщика до полного возврата суммы займа Фондом не осуществлялся.

В целях осуществления Фондом полномочий по осуществлению контроля за целевым использованием заемщиком заемных средств заемщик обязан в сроки, установленные договором займа, предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование займа.

Фондом не проводятся проверки целевого использования займа. В случаях нецелевого использования займа (части займа), не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием суммы займа, Фонд может потребовать досрочного возврата всей суммы займа и уплаты причитающихся процентов за пользование заемными средствами, а также уплаты неустойки в размере процентной ставки по займу на сумму использованного не по назначению займа (части займа) за период с даты предоставления займа по дату возврата последнего платежа по займу.

Контроль за поступлением от заемщика ежемесячных платежей и процентов за пользование займом в соответствии с условиями договора займа Фондом ежемесячно не осуществлялся.

После предоставления займа, Фонд осуществляет следующие виды мониторинга состояния заемщика:

- ежеквартальный плановый;

- внеплановый по инициативе Фонда.

В ходе проведения мониторинга Фонд не осуществлял проверку фактического обеспечения договора залога.

Внеплановый мониторинг Фондом в случаях факта нарушения платежной дисциплины со стороны заемщика, сразу после обнаружения такого факта, не проводился.

В случае обнаружения в ходе внепланового мониторинга хотя бы одного из ниже перечисленных фактов:

- частичное или полное отсутствие залогового имущества (при этом залогодатель не может назвать причины отсутствия залогового имущества, либо Фонд не считает объяснения залогодателя убедительными);

- наличие признаков прекращения/приостановления ведения заемщиком предпринимательской деятельности (местонахождение заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют и т.д.),

Фонд:

1) составляет резюме, включающее в себя:

комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога;

предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и т.д.);

2) принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

**Проверка исполнения договора займа**

Договор займа считается исполненным заемщиком после погашения основного долга по договору займа, начисленных процентов за пользование заемными средствами и штрафных санкций (при их наличии).

При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных договором займа, на основании данных бухгалтерского учета **акт сверки взаимных расчетов** не составлялись.

Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (заемщиком и Фондом).

Подписанный обеими сторонами акт сверки взаимных расчетов должен храниться в деле заемщика.

**Таким образом,** проверкой эффективности деятельности Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна Республики Тыва в проверяемом периоде, где охвачен объём средств муниципального бюджета 9 447 тыс. руб., выявлены ряд нарушений законодательства, выраженные:

- в неэффективном использовании бюджетных средств на сумму 4 850 тыс. рублей;

- в неэффективном использовании средств Фонда на сумму 4 597 тыс. руб.

А также выявлены ряд нарушений требования законодательства Российской Федерации.

Инспектор

Контрольно-счетного органа

Дзун-Хемчикского кожууна Б.Д. Кок-оол

Главный специалист

Контрольно-счетного органа

Дзун-Хемчикского кожууна С.Р. Монгуш

Руководитель проверки:

Председатель

Контрольно-счетного органа

Дзун-Хемчикского кожууна А.С. Донгак

Директор Фонда поддержки

предпринимательства

Дзун-Хемчикского кожууна Э.Э.Бирлей

С правом представления возражений и разногласий по акту проверки ознакомлен:

Директор Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна

Один экземпляр акта получен

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись)

Акт проверки составлен в 2 экземплярах:

1 экземпляр – в Контрольно-счетный орган муниципального района «Дзун-Хемчикский кожуун Республики Тыва»

2 экземпляр – в Фонд поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**по результатам проверки и оценки эффективности деятельности**

**Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна Республики Тыва в 2014 и 2015 годы и за текущий период 2016 года**

г. Чадан «31» января 2017 г.

В соответствии с годовым планом работы Контрольно-счетного органа Дзун-Хемчикского кожууна на 2016 год (пункт 4.7.) специалистами Контрольно-счетного органа Дзун-Хемчикского кожууна проведено контрольное мероприятие «Проверки и оценка эффективности деятельности

Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна Республики Тыва в 2014 и 2015 годы и за текущий период 2016 года», распоряжение от 27.08.2016г. № 24 в срок с 12 сентября по 07 октября 2016 г. Далее, в ходе проверки были предприняты следующие действия: издано распоряжение о прекращении проверки от 26 сентября 2016 года № 26 до 17 октября 2016 года в связи с отсутствием и предоставлением информации в неполном объеме, в результате чего были составлены - акт об отсутствии учёта и отчетности и акт о предоставлении информации не в полном объеме от 17 октября 2016 года. А 16 января 2017 года проверку была возобновлена на основании годового плана работы Контрольно-счетного органа на 2017 год (распоряжение о возобновлении от 16 января 2017 г.).

В работе анализируются результаты деятельности фонда, его финансового состояния, оценка эффективности деятельности фонда, дается сравнительный анализ деятельности фонда и делаются выводы и предложения.

**Результаты контрольного мероприятия**

Фонд поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна (далее) – ФПП Дзун-Хемчикского кожууна, Фонд) является унитарной некоммерческой организацией, не имеющей членства, учрежденной Хуралом представителей Дзун-Хемчикского кожууна, которая создана 20 января 2010 года Решением Хурала представителей муниципального района Дзун-Хемичкский кожуун Республики Тыва № 155.

Фонд в своей деятельности руководствовался Уставом Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна, Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным Законом от 2 июнля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых оргнизациях», Постановлением Правительства Республики Тыва от 30 июля 2003 года № 523 «О фонде поддержки предпринимательства Республики Тыва» и Положением о Фонде поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна от 26.08.2009 года.

В нарушение п. 5.4. Устава Фонда где говорится, что органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность фонда, но тем не менее все распорядительные документы издавались администрацией муниципального образования. Так,

- 22 января 2010 года Распоряжением председателя администрации Дзун-Хемчикского кожууна директором назначена Монгуш Чинчи Ширииновна. Обязанности главного бухгалтера Фонда возложены на главного бухгалтера администрации Дзун-Хемчикского кожууна Донгак Айлана Серээевна на общественных началах (распоряжение председателя администрации Дзун-Хемчикского кожууна № 95 от 09.06.2010г.).

- 27 июля 2011 года постановлением председателя администрации Дзун-Хемчикского кожууна № 263 директор Фонда Монгуш Чинчи Ширииновна была освобождена с должности. Тем же постановлением назначен новый директор в лице Монгуш Надежды Кой-ооловны. А в 28 сентября 2011 года председатель администрации Дзун-Хемчикского кожууна заключил срочный трудовой договор с Бирлей Эдуард Эрес-ооловичем, для выполнения работы в должности директора ФПП со сроком до 28 сентября 2016 года.

- Постановлением председателя администрации от 29.04.2015г. № 805 утвержден Попечительский совет Фонда в составе представителей администрации Дзун-Хемчикского кожууна и Хурала представителей Дзун-Хемчикского кожууна.

- внесены изменения в устав Фонда постановлением председателя администрации от 30 апреля 2015 года № 811.

- об утверждении положения о Фонде поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна от 26 августа 2009 года № 278.

- о внесении изменений в Устав Фонда Хуралом представителей Дзун-Хемчикского кожууна от 30 апреля 2015 года № 356.

Согласно п. 3 Устава Фонда в вышеуказанных полномочиях компетентно Общее собрание Фонда как высшее коллегиальный орган Фонда.

**Анализ организации деятельности Фонда**

Согласно действующему Уставу целью деятельности Фонда является поддержка и развитие малого и среднего предпринимательства на территории Дзун-Хемчикского кожууна. Предметом деятельности является участие в региональных программах, проектах и мероприятиях, направленных на оказание поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

За проверяемый период **основная деятельность Фонда заключалась в выдаче займов субъектам малого и среднего предпринимательства.**

**К направлениям** **деятельности**, предусмотренным Уставом, которые **Фонд не реализует**, относятся: осуществление поддержки инновационной деятельности предпринимательских структур, стимулирование разработок и производств принципиально новых видов продукции, содействие в освоении новых технологий и изобретений; содействие в привлечении отечественных и иностранных инвестиций, кредитов для реализации приоритетных направлений деятельности по созданию конкурентной среды и развитию малого и среднего предпринимательства; участие в формировании инфраструктуры рынка; участие в реализации федеральных, республиканских программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие предпринимательства, включая мероприятия проводимые Хуралом представителей Дзун-Хемчикского кожууна.

Для достижения цели, определенной уставом, Фонд в проверяемом периоде занимался лишь одним - осуществлением микрофинансовой деятельности посредством доступа к финансовым ресурсам Фонда путем предоставления микрозаймов.

**К функциям**, предусмотренным Уставом, которые Фонд **не реализует**, относятся: выполнение функции залогодателя, поручителя, гаранта по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства; предоставление гарантии по обязательствам субъектов предпринимательства в случае создания гарантийного фонда; осуществление финансирования доходов от собственной микрофинансовой деятельности, привлечением денежных средств в виде займов, добровольных взносов и пожертвований физических и юридических лиц; осуществление контроля за использованием субъектами малого и среднего предпринимательства финансовых средств, выделяемых ими при содействии Фонда, приостановление финансирования в случае выявления нарушений целевого использования указанных средств; проведение мероприятий по повышению квалификации работников и осуществление финансирования мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для малых предприятий и специалистов малого и среднего предпринимательства, связанных с направлениями деятельности Фонда; организация и финансирование проведения научных исследований, научно-практических конференций, симпозиумов, совещаний, в том числе международных, связанных с деятельностью Фонда; организация сбора и обработку правовой, патентно-лицензионной и иной информации, представляющей интерес для субъектов малого и среднего бизнеса, изучает конъюнктуру внутреннего рынка, предоставление консультационно-методическую помощь при разработке программ и проектов в области малого и среднего предпринимательства; принятие в долевом участии в создании и деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, обеспечивающих развитие инфраструктуры рынка, специализированных консультационных организаций, информационных систем поддержки малого и среднего предпринимательства, систем потребительской экспертизы и сертификации товаров и услуг и др.; участие в подготовке предложений по формированию и совершенствованию правовой базы в области государственной поддержки субъектов предпринимательства; реализация мер по финансовой и имущественной поддержке субъектов предпринимательства; осуществление в установленном порядке рекламно-издательской деятельности; создание творческих коллективов, экспертных советов, комиссий, в том числе с привлечением иностранных специалистов.

Фонд также осуществляет приносящую доход деятельность.

Согласно объяснению директора Фонда, направления деятельности и способы их осуществления не реализованы в связи с отсутствием соответствующих программ.

Однако Уставом и не предусмотрена реализация направлений деятельности исключительно на условиях участия Фонда в целевых программах.

Реализация не в полном объеме направлений деятельности Фонда отчасти связана и с отсутствием соответствующих решений со стороны высшего органа управления, которым является **Общее собрание – высший коллегиальный орган Фонда.**

Проверка показала, что Общим собранием не в полной мере выполнялись возложенные на него функции, исчерпывающий перечень которых изложен в Уставе Фонда: не определены приоритетные направления деятельности Фонда, отсутствует Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства. Также, Фондом поддержки предпринимателей не реализуются основные функции и принципы формирования и использования его имущества, не рассматривались и не утверждались предложения по привлечению дополнительных источников финансирования мероприятий в области поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе кредитов и займов; не утверждался годовой бухгалтерский баланс за 2014 и 2015 год.

В свою очередь, **Попечительский совет**, являясь органом осуществляющим надзор за деятельностью Фонда (принятие другими органами Фонда решений, обеспечение их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства) также не выполнял свои функциональные обязанности.

**Анализ эффективности использования имущества, полученного в денежной или имущественной форме для осуществления уставной деятельности**

За проверяемый период Фонд не получал новых имущественных взносов и не привлекал заемных средств для осуществления уставной деятельности в полном объеме.

**Информация о выданных займах начиная с 2014 по 2016 год представлена в таблице** (приложение № 1)

Из приведенных данных таблицы следует, что в 2014 году выдано займов на сумму 185 тыс. руб., в 2015 году – на 6 820 тыс. руб. и в 2016 году 2 293 тыс. руб. Средства для выдачи займов сформированы за счет возвратов займов целевых средств на сумму 4 442 тыс. руб., а также за счет средств предоставленных субсидий на государственную поддержку индивидуальному предпринимателю на сумму 1 450 тыс. руб. в 2016 году.

**Информация о возврате займов целевых средств и их расходовании (выдаче займов), а также об остатках средств за период 2013 и 2014 годов** (таблица в приложении № 1)

Проверка банковских операций со всеми средствами Фонда: целевыми средствами и средствами, предназначенными для финансирования деятельности Фонда показала, что на протяжении всего 2014 года возвращены средств на сумму 365 тыс. руб., в 2015 году 3 110 тыс. руб. и в 2016 году 947 тыс. руб.

В соответствии со ст. 2 Федерального закона № 7–ФЗ и п. 2.5. Устава Фонд является некоммерческой организацией, имеющей право осуществлять приносящую доход деятельность. Но при этом от предоставления денежных средств под проценты (от 5 до 10 %) Фондом не дополучены доходы всего в размере 72,8 тыс. руб., в т.ч. в 2014 году 18,5 тыс. руб., в 2015 году 27,5 тыс. руб. и в 2016 году 26,8 тыс. руб.

**Анализ** **исполнения финансового плана. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Обоснованность и эффективность расходов**

Финансовые планы на 2014, 2015 и 2016 годы не представлены.

**Информация о финансовом состоянии Фонда за 2014 год**

(приложение № 2)

Остаток средств на начало – 63, 0 тыс. руб.

1. Доходы всего за 2014 год 225 тыс. руб.

1.1. Проценты по выданным займам – 0 руб.

1.2. Возврат займов – 225 тыс. руб.

1.3. Прочие доходы (банковские %, работы (услуги)) – 0 руб.

1.4. Проценты по выданным займам из собственных

средств (нераспределенной прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.5. Возврат прочих займов (за счет нераспределенной

прибыли прошлых лет) – 0 руб.

2. Расходы всего – 194,3 тыс. руб.

2.1. Расходы на осуществление хоз. деятельности + налоги и сборы – 9,3 тыс. руб.

2.2. Выдача займов субъектам малого и среднего предпринимательства – 185 тыс. руб.

Остаток средств на конец– 93,7 тыс. руб.

**за 2015 год**

(приложение № 3)

Остаток средств на начало – 93,7 тыс. руб.

1. Доходы всего за 2015 год 6 750,0 тыс. руб.

1.1. Проценты по выданным займам – 0 руб.

1.2. Возврат займов – 3 350 тыс. руб.

1.3. Прочие доходы (банковские %, работы (услуги)) – 0 руб.

1.4. Проценты по выданным займам из собственных

средств (нераспределенной прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.5. Возврат прочих займов (за счет нераспределенной

прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.6. Субсидии на гос. поддержку развития среднего и малого предпринимательства согл. МЦП на 2015-2017 годы – 3 400,0 тыс. руб.

2. Расходы всего – 6 832,8 тыс. руб.

2.1. Расходы на осуществление хоз. деятельности + налоги и сборы – 12,8 тыс. руб.

2.2. Выдача займов субъектам малого и среднего предпринимательства – 6 820 тыс. руб.

Остаток средств на конец– 10,9 тыс. руб.

**за 2016 год**

(приложение № 4)

Остаток средств на начало – 10,9 тыс. руб.

1. Доходы всего за 2016 год 2 472,0 тыс. руб.

1.1. Проценты по выданным займам – 0 руб.

1.2. Возврат займов – 977 тыс. руб.

1.3. Прочие доходы (банковские %, работы (услуги)) – 45 руб.

1.4. Проценты по выданным займам из собственных

средств (нераспределенной прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.5. Возврат прочих займов (за счет нераспределенной

прибыли прошлых лет) – 0 руб.

1.6. Субсидии на гос. поддержку развития среднего и малого предпринимательства согл. МЦП на 2015-2017 годы – 1 450,0 тыс. руб.

2. Расходы всего – 2 468,4 тыс. руб.

2.1. Расходы на осуществление хоз. деятельности + налоги и сборы – 69,4 тыс. руб.

2.2. Выдача займов субъектам малого и среднего предпринимательства – 2 399 тыс. руб.

Остаток средств на конец– 14,5 тыс. руб.

**Анализ деятельности по предоставлению займов**

В 2014 году Фондом профинансировано 3 заявок на общую сумму 185 тыс. руб., в 2015 году – 8 заявок на общую сумму – 6 820 тыс. руб., а в 2016 году – 12 заявок на сумму 2 293 тыс. руб.

Займы выдавались без условии отбора субъектов малого и среднего предпринимательства, которые должны были быть утверждены Комитетом по займам, с процентными ставками от 5 до 10 %. При этом, выдавая займы, Фондом не доводились до заёмщиков целевых средств показатели эффективности их деятельности и не проводился надзор за целевым расходованием средств (предпринимателями отчеты о целевом использовании не сдавались).

Отсутствует журнал регистрации заявлений субъектов предпринимательства, листы которого должна быть прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью. Отсутствуют мотивированные заключения о возможности и невозможности предоставления займов для рассмотрения и принятия решения о выдаче или об отказе предоставлении займа, которые должны быть направлены в Комитет по займам, а также не представлены соответственно и коллегиальные решения Комитета по займам (в случае превышения с максимального размера займа).

Из приведенных данных видно, что за проверяемый период предоставлено займов на сумму 9 298 тыс. руб. Относительно низкая эффективность в использовании средств бюджета, выявленные в отсутствии возвратов микрозаймов субъектами предпринимательства.

Из таблицы, где специалисты Контрольно-счетного органа восстановили все операции фонда видно, что микрозаймы выдаются тем индивидуальным предпринимателям, которые даже не возвратили первичный заем. Большинство договоров заключались без процентных ставок за пользование займом. Также, выдан займ индивидуальному предпринимателю, чей возраст по состоянию на дату возврата микрозайма больше максимального возраста (65 лет) (приложение № 5).

Займы предоставляются без залога и поручительства, с оформлением договоров низкого качества в текстовом смысле и без соблюдения законодательства (приложение № 6). Пунктом 2.4. Устава оговорено, что функции залогодателя, поручителя и гаранта по обязательствам субъектов предпринимательства выполняет Фонд. Выходит, что получатели займов могут и не возвратить полученный займ, раз с ними не заключены ни договор залога, ни договор поручительства, которыми обеспечивается исполнение обязательств заемщика в виде имущества и гарантии поручителя заемщика.

Все займы выдаются без графика возврата суммы займа и уплаты процентов, который является обязательным приложением к договору займа, определяющий сроки возврата, суммы займа и размер процентов, установленные договором займа.

В соответствии с установленными требованиями Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» не соблюдаются общие условия предоставления займов:

- не отслеживается кредитная история субъектов предпринимательства;

- нет справок об отсутствии неисполненных обязательств по налогам и сборам;

- не предоставляются залоговое обеспечение и поручительство в целях своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа заемщиком (имущество с оценочной стоимостью превышающей сумму залога на 30%);

- займы вдаются в отсутствии полного пакета документов в соответствии с перечнями формами, являющихся их неотъемлемой частью (отсутствие договоров и учредительных документов).

В нарушение п.4.1. и 4.2. Положения «О Фонде поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна» где максимальный размер займа должен быть не более 300 тыс. рублей и срок заимствования должен быть не более 3-х месяцев, фактически совокупный размер займа, предоставляемые одному заемщику превышает размер и сроки, определенные в Положении (отсутствует мотивированное решение Общего собрания Фонда).

Всего выданных займов без предоставления полного пакета документов и без заключенных договоров займа перечислены в 2015 году на сумму 3 170 тыс. рублей, а в 2016 году 10 тыс. рублей (в таблице приложении № 1 указаны ?? знаками).

Сделка Фонда, в соответствии п. 3.5. Устава фонда, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску Фонда, учредителя или по иску не менее трети состава ее участников.

**Анализ осуществления контроля за исполнением договора займа**

Контроль за целевым использованием заемщиком заемных средств в соответствии с договором займа после зачисления заемных средств на расчетный счет заемщика до полного возврата суммы займа Фондом не осуществлялся.

В целях осуществления Фондом полномочий по осуществлению контроля за целевым использованием заемщиком заемных средств заемщик обязан в сроки, установленные договором займа, предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование займа.

Фондом не проводятся проверки целевого использования займа. В случаях нецелевого использования займа (части займа), не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля за целевым использованием суммы займа, Фонд может потребовать досрочного возврата всей суммы займа и уплаты причитающихся процентов за пользование заемными средствами, а также уплаты неустойки в размере процентной ставки по займу на сумму использованного не по назначению займа (части займа) за период с даты предоставления займа по дату возврата последнего платежа по займу.

Контроль за поступлением от заемщика ежемесячных платежей и процентов за пользование займом в соответствии с условиями договора займа Фондом ежемесячно не осуществлялся.

После предоставления займа, Фонд осуществляет следующие виды мониторинга состояния заемщика:

- ежеквартальный плановый;

- внеплановый по инициативе Фонда.

В ходе проведения мониторинга Фонд не осуществлял проверку фактического обеспечения договора залога.

Внеплановый мониторинг Фондом в случаях факта нарушения платежной дисциплины со стороны заемщика, сразу после обнаружения такого факта, не проводился.

В случае обнаружения в ходе внепланового мониторинга хотя бы одного из ниже перечисленных фактов:

- частичное или полное отсутствие залогового имущества (при этом залогодатель не может назвать причины отсутствия залогового имущества, либо Фонд не считает объяснения залогодателя убедительными);

- наличие признаков прекращения/приостановления ведения заемщиком предпринимательской деятельности (местонахождение заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют и т.д.),

Фонд:

1) составляет резюме, включающее в себя:

комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога;

предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и т.д.);

2) принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

**Анализ исполнения договора займа**

Договор займа считается исполненным заемщиком после погашения основного долга по договору займа, начисленных процентов за пользование заемными средствами и штрафных санкций (при их наличии).

При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных договором займа, на основании данных бухгалтерского учета **акт сверки взаимных расчетов** не составлялись.

Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (заемщиком и Фондом).

Подписанный обеими сторонами акт сверки взаимных расчетов должен храниться в деле заемщика.

**Выводы:**

Значение, которое сегодня придается поддержке малого предпринимательства, обусловлено тем фактом, что большая его часть несет **социальную функцию**, в связи с этим, создание Фонда, являлось объективной необходимостью текущего момента.

За проверяемый период Фонд осуществлял свою деятельность в соответствии с Уставом. Однако не в полной мере реализовывал направления деятельности, перечисленные в Уставе, а заключался лишь в предоставлении займов, что является **неэффективным использованием целевых средств**,так как не отвечает целям создания Фонда:

1. Увеличение численности занятых в малом предпринимательстве, количества малых предприятий, расширение налогооблагаемой базы повышение собираемости налогов, активизации деятельности малых предприятий насыщение рынка товарами, благодаря деятельности фонда незначительно.

2. Низкая осведомленность не только о деятельности фонда, но и самого факта его существования. В фонде наблюдается отсутствие заинтересованности в выполняемой работе. Пассивность является серьезными препятствием в развитии фонда, так как приводит к снижению обращений за оказанием различного рода услуг.

3. Недостаточность действенности оказываемой финансовой помощи.

4. Для повышения потенциала фонда необходимо заимствовать опыт фондов других кожуунов.

5. Динамика обобщающих и частных показателей оценки эффективности деятельности фонда весьма не значительна и свидетельствует о том, что фонд не обеспечивает устойчивое развитие малого предпринимательства города, мало способствует созданию новых рабочих мест, и пополнению бюджета.

6. Сделки Фонда совершенные с нарушением данного требования, может быть признаны недействительными по иску Фонда, учредителя или не менее трети состава ее участников.

Все это говорит о его неэффективной работе, поэтому были предложены практические рекомендации по совершенствованию работы фонда.

**Предложения:**

Исходя из указанных недостатков предлагаем несколько проектных решений по повышению эффективности деятельности фонда:

- предоставление предпринимателю возможности за небольшую плату арендовать компьютер для подготовки текстовых и иных документов, самостоятельно поработать над бизнес - планом, получить доступ в Интернет, отправить факс, электронную почту, осуществить копировальные работы, фотографирование цифровой камерой, сканирование снимков;

- собрать и систематизировать такой объем информации, который действительно позволяет получить в одном месте, то есть в Фонде, все сведения, необходимые для создания своей фирмы или работы в качестве индивидуального предпринимателя, вплоть до номера телефона и номера специалиста администрации, осуществляющего регулирование предпринимательской деятельности;

- создать консультант - центр. Привлечь на договорных условиях специалистов. Еженедельно для предпринимателей и представителей малого бизнеса осуществлять бесплатные консультации по бухучету, договорной практике. Важно отметить, что консультации должны продолжаться и после окончания финансовой поддержки проекта.

- организовать учебно-практические семинары. В качестве лекторов в семинарах могут участвовать сотрудники налоговой инспекции, органов лицензирования, антимонопольного управления, санэпиднадзора, то есть тех организаций, которые непосредственно осуществляют регулирование различных аспектов предпринимательской деятельности. Это позволит слушателям из первых рук получить необходимую информацию и избежать впоследствии недоразумений.

- создать библиотеку деловой литературы. Литературой может воспользоваться любой желающий бесплатно.

- установление обратной связи с предпринимателями. То есть необходимо осуществлять сбор конкретной информации путем взаимодействия и сотрудничества с предпринимателями, что позволить выявить потребности в новых видах информации и услуг, а так же препятствия, сдерживающие развитие предпринимательства в Дзун-Хемчикском кожууне. Для этого необходимо регулярно проводить анкетирование представителей малых предпринимателей, организовывать «круглый стол» по проблемам на пути развития предпринимательства.

- проводить ежегодно мероприятие «Дни открытых дверей» для популяризации деятельности фонда.

- создать банк данных свободных ресурсов (производственных помещений и оборудования), которые предлагаются к продаже и аренде. Создать базу данных новых видов продукции и новых технологий, разработанных субъектами малого предпринимательства, с целью их продвижения на рынке товаров и услуг.

- создание должности специалиста по маркетингу.

Эффективность данной меры в том, что увеличится число обращений субъектов малого предпринимательства в фонд и улучшится его деятельность в целом.

Предлагаем разработать и утвердить приложенную форму Правил предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Фондом поддержки предпринимателей Дзун-Хемчикского кожууна (приложение № 7).

Направить представление Контрольно-счетного органа Дзун-Хемчикского кожууна по результатам контрольного мероприятия директору Фонда поддержки предпринимательства Дзун-Хемчикского кожууна;

– направить информационное письмо Контрольно-счетного органа Дзун-Хемчикского кожууна по результатам контрольного мероприятия председателю Попечительского совета Фонда;

Председатель

Контрольно-счетного органа

Дзун-Хемчикского кожууна А.С. Донгак

Приложение № 2

ПРОЕКТ

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением Общего собрания Фонда

от «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017г.

**ПРАВИЛА**

**предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства**

**Фондом поддержки предпринимателей Дзун-Хемчикского кожууна**

1.Общие положения

Настоящие Правила разработаны в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ), 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», Уставом фонда и определяют общие правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Настоящие Правила доступны для ознакомления и размещены в месте, доступном для обозрения и ознакомления любого заинтересованного лица – в офисе Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства и на его сайте бц.подосиновец.рф в сети Интернет.

Цель предоставления микрозаймов - оказание финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства при осуществлении ими предпринимательской деятельности.

В настоящих Правилах используются следующие понятия:

«Фонд» - некоммерческая унитарная организация Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства;

«Общее собрание» - коллегиальный орган, созданный для решения вопросов предоставления микрозаймов и уполномоченный принимать решения о предоставлении микрозаймов за счет средств фонда (размер которых превышает 300 (тристо) тысяч рублей), рассматривать вопросы изменения условий заключенных договоров займа/договоров залога (в случае, если размер/остаток задолженности по микрозайму превышает 300 (тристо) тысяч рублей), а также принимать решения об отказе в предоставлении микрозайма, в случае несоответствия заемщика требованиям, настоящих Правил;

«Комитет по займам» - коллегиальный орган, созданный для решения вопросов предоставления микрозаймов и уполномоченный принимать решения о предоставлении микрозаймов за счет средств Фонда, рассматривать вопросы изменения условий заключенных договоров займа/договоров залога, а также принимать решения об отказе в предоставлении микрозайма в случае несоответствия заемщика требованиям, настоящих Правил;

«Заявитель» - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, подавший в Фонд заявление на предоставление микрозайма;

«Заемщик» - физическое лицо, максимальный возраст которого составляет 65 лет (по состоянию на дату возврата микрозайма), зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица на территории кожууна, внесенное налоговым органом в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, или юридическое лицо, зарегистрированное и осуществляющее деятельность на территории кожууна, внесенное налоговым органом в Единый государственный реестр юридических лиц, являющиеся субъектами малого или среднего предпринимательства, соответствующие требованиям, установленным настоящими Правилами, заключившие или намеревающиеся заключить договор займа с фондом;

«Поручитель» - физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, отвечающее солидарно с должником (заемщиком) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых должником (заемщиком), полностью или в части и отвечающее следующим требованиям:

1) для физического лица, не внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, кроме физических лиц, являющихся учредителями юридического лица:

наличие постоянного места работы, непрерывный стаж на котором составляет не менее 3 месяцев или иного постоянного вида дохода, в том числе пенсии, назначаемой в соответствии с действующим пенсионным законодательством Российской Федерации;

наличие регистрации на территории кожууна;

минимальный возраст составляет 18 лет;

максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату возврата микрозайма);

наличие документов, подтверждающих освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет);

2) для физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица:

осуществление предпринимательской деятельности на территории кожуунане менее 3 месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;

регистрация в налоговом органе на территории кожууна;

минимальный возраст составляет 18 лет;

максимальный возраст составляет 65 лет (по состоянию на дату возврата микрозайма);

наличие документов, подтверждающих освобождение от призыва либо отсрочку от прохождения военной службы или увольнение с военной службы в запас (для лиц мужского пола в возрасте до 27 лет): военный билет, военный билет офицера запаса;

3) для юридического лица:

осуществление предпринимательской деятельности не менее 3 (трех) месяцев до даты подачи заявления на предоставление микрозайма;

регистрация в налоговом органе на территории кожууна.

«Залогодатель» – физическое лицо, гражданин Российской Федерации, зарегистрированный на территории кожууна, индивидуальный предприниматель либо юридическое лицо, зарегистрированные на территории кожууна, предоставившие в залог вещь, принадлежащую им на праве собственности в установленном законодательством РФ порядке, в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по возврату суммы микрозайма и уплате процентов за пользование микрозаймом, рассчитанных за весь период пользования микрозаймом;

«Правила» – настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Подосиновским фондом поддержки малого и среднего предпринимательства.

«Заявка – анкета» (далее – «заявление») – заявление на предоставление микрозайма, полученное фондом от субъекта малого или среднего предпринимательства, оформленное в соответствии с требованиями, установленными настоящими Правилами;

«Микрозайм» (далее – «заем») – денежные средства, предоставляемые фондом заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, сроком до трех лет.

«Договор займа» – договор, согласно которому Заемщик получает от фонда в собственность денежные средства и обязуется возвратить их фонду с процентами в срок и в порядке, предусмотренными договором займа.

«Договор залога» – договор между фондом и Залогодателем, согласно которому фонд в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обеспеченного залогом обязательства имеет право получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица (Залогодателя), которому принадлежит это имущество, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

«Договор поручительства» – договор между фондом и Поручителем, в силу которого Поручитель обязуется перед фондом отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых Заемщиком по договору займа, полностью или в части;

«Обязательства заемщика» – обязательства, возникшие по договору займа и прочим договорам, заключенным между Заемщиком и фондом в соответствии с настоящими Правилами;

«Залоговое обеспечение» – способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа в виде имущества, на которое фондом может быть обращено взыскание в случае неисполнения данных обязательств.

«Поручительство» - способ обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа в виде гарантии Поручителя перед фондом в том, что обязательство Заемщика перед фондом будет исполнено.

«График возврата суммы займа и уплаты процентов» – обязательное приложение к договору займа, определяющее сроки возврата, суммы займа и размер процентов, установленные договором займа;

2.Общие условия предоставления займов

Займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

2.1.1.соответствующим требованиям, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2.1.2.зарегистрированным в установленном порядке и фактически осуществляющим предпринимательскую деятельность в соответствии с пп. 1.4.6 настоящих Правил не менее 3 (трех) месяцев по состоянию на дату регистрации документов для предоставления займа.

2.1.3.имеющим положительную кредитную историю, а именно: не имеющим просроченной задолженности (суммарное количество дней просрочки за период действия одного кредитного договора не превышает 30 дней) по другим договорам займа за последние 360 дней от даты регистрации заявления фондом, а также кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями (отсутствие кредитной истории допускается);

2.1.4.не имеющим неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации. В случае наличия задолженности субъекты малого и среднего предпринимательства имеют право представить документы, подтверждающие уплату задолженности не позднее даты заседания Комитета по займам фонда, на котором будут рассмотрены документы Заемщика;

2.1.5.предоставившим (самостоятельно или привлекая третьих лиц) залоговое обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа в соответствии с условиями выдачи займов, предоставляемых фондом (п. 5.5 настоящих Правил);

2.1.6.предоставившим поручительство третьих лиц в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа в соответствии с условиями выдачи займов, предоставляемых Районным фондом;

2.1.7.предоставившим полный пакет документов в соответствии с перечнем и формами, указанными в Приложениях №№ 1,2 к настоящим Правилам, являющихся их неотъемлемой частью.

Совокупный размер займов, предоставленных фондом одному Заемщику, не может превышать 1 000 000 (один миллион) рублей.

Займы предоставляются заемщикам на сроки, указанные в пп.1.4.11.

Процентная ставка за пользование займом определяется Комитетом по займам фонда в соответствии с кредитной матрицей (Приложение №3 к настоящим Правилам).

Заемщик вправе возвратить сумму займа досрочно (полностью или частично) с уплатой процентов, рассчитанных на день погашения займа (полностью или частично). Заемщик, намеревающийся досрочно вернуть сумму займа (полностью или частично), должен за 5 (пять) календарных дней направить в фонд соответствующее письменное уведомление. По истечении 5 (пяти) календарных дней погасить сумму займа, указанную в уведомлении. При досрочном возврате суммы займа фонд должен произвести перерасчет процентов за пользование суммой займа.

Договор займа и договор залога могут быть изменены по инициативе Заемщика. При внесении по инициативе Заемщика изменений в условия договоров займа и/или залога заемщик вносит единовременную плату согласно Приложению №4 к настоящим Правилам.

Займы не предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства:

2.7.1.являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

2.7.2.являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

2.7.3.осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

2.7.4.являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;

2.7.5.осуществляющим производство подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

2.7.6.осуществляющим реализацию спиртосодержащих жидкостей «двойного» назначения;

2.7.7.в случае, если в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи (регистрации) заявления, 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);

2.7.8.в случае, если заем направляется на цели проведения расчетов по оплате текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов и иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

2.7.9.в случае, если в отношении юридического лица, либо физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, руководителя юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства (заявителя), поручителя(ей), залогодателя, предоставляющего в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, возбуждено(ны) исполнительное(ые) производство(а) сумма задолженности по которому(ым) превышает пятьдесят тысяч рублей.

В предоставлении займа субъектам малого и среднего предпринимательства должно быть отказано в следующих случаях:

2.8.1.субъект малого или среднего предпринимательства не зарегистрирован и (или) не осуществляет свою деятельность на территории кожууна;

2.8.2.заем испрашивается в сумме более предельного размера, установленного пунктом 6.3. настоящих Правил или в случае, если при предоставлении займа сумма обязательств Заемщика перед фондом по действующим договорам займов превысит предельный размер, установленный пунктом 6.3. настоящих Правил;

2.8.3.субъект малого или среднего предпринимательства, руководитель (учредитель, член совета директоров, член правления и т.д.) юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства (заявитель), поручитель, залогодатель, предоставляющий в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, имеет просроченную задолженность в соответствии с требованиями пп. 2.1.4. настоящих Правил, в том числе в фонде;

2.8.4.субъект малого или среднего предпринимательства не предоставил обеспечение займа в соответствии с требованиями пп. 2.1.5 и п. 2.1.6 настоящих Правил;

2.8.5.субъект малого или среднего предпринимательства имеет неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафы, подлежащие уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации;

2.8.6.субъектом малого или среднего предпринимательства в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты подачи (регистрации) заявления не представлен пакет документов (в том числе дополнительных), предусмотренных настоящими Правилами, и (или) не устранены замечания (недостатки) по заполнению и оформлению документов, выявленные фондом при их рассмотрении;

2.8.7.субъектом малого или среднего предпринимательства, руководителем субъекта малого предпринимательства, поручителем, залогодателем, предоставляющим в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, представлены недостоверные сведения и документы;

2.8.8.в отношении юридического лица, либо физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, руководителя юридического лица, являющегося субъектом малого или среднего предпринимательства (заявителя), поручителя(ей), залогодателя, предоставляющего в залог имущество в целях обеспечения займа заявителя, возбуждено(ны) исполнительное(ые) производство(а) сумма задолженности по которому(ым) превышает пятьдесят тысяч рублей;

2.8.9.в случае, если субъект малого или среднего предпринимательства допустил нарушение правил и условий оказания финансовой поддержки, установленных настоящими Правилами, в том числе, не обеспечивший целевое использование средств поддержки, и с момента данных нарушений прошло менее 360 дней.

3.Порядок обращения заявителей в фонд в целях получения консультаций по вопросам предоставления займов

Первичная консультация Заявителей осуществляется представителем фонда.

Заявитель получает полную и достоверную консультационную информацию об условиях получения займа и перечне документов для его оформления, процентным ставкам и методике начисления процентов, сумме и сроке возврата займа, условиях погашения.

В ходе проведения консультаций представитель фонда выясняет соответствие Заявителя, требованиям, предъявляемым к Заемщику для получения займа, наличие/отсутствие аффилированных юридических/физических лиц.

Определение видов обеспечения возвратности займа, предварительный анализ финансово-хозяйственной деятельности (сбор информации) осуществляется по результатам предварительной беседы с Заявителем (потенциальным заемщиком).

После определения соответствия Заявителя требованиям, предъявляемым к Заемщику, предусмотренным настоящими Правилами, представитель фонда выдает заявителю лично, либо направляет в электронном виде на указанный Заявителем адрес электронной почты типовые формы заявлений и сформированные списки документов, требующиеся для получения займа.

При первичном приеме Заявителей представителем фонда также осуществляется обязательное информирование обратившихся о размещении типовых форм заявлений и сформированных списков документов на официальном сайте фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4.Порядок подачи и рассмотрения заявления и документов заявителя в целях предоставления займов

Для получения займа Заявитель представляет фонду документы для рассмотрения вопроса о предоставлении займа, в соответствии с перечнем, указанным в Приложении №1 (для индивидуальных предпринимателей) и Приложении №2 (для юридических лиц) к настоящим Правилам. По требованию фонда Заявитель в срок не превышающий 30 календарных дней с даты регистрации документов в журнале регистрации, предоставляет иные документы, если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа. Ответственность за полноту и достоверность сведений, содержащихся в предоставленных заявителем документах, несет заявитель.

Заявитель вправе самостоятельно предоставить в фонд дополнительные документы в срок, не превышающий 30 календарных дней от даты регистрации документов в журнале регистрации.

фонд регистрирует поступившие от Заявителей документы в журнале регистрации, листы которого прошнурованы, пронумерованы и скреплены печатью.

фонд в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней со дня регистрации документов на получение займа, а в случае предоставления Заявителем дополнительных документов, указанных в пунктах 4.1 и 4.2, - в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней от даты предоставления указанных документов:

проводит анализ предоставленных документов и сведений (финансово-экономическая экспертиза, правовая экспертиза, производится сбор информации о деловой репутации заявителя/залогодателя/поручителя/аффилированных лиц);

осуществляет проверку предметов залога в соответствии с разделом 5 Настоящих правил.

5.Обеспечение займа

В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика необходимым условием является предоставление поручительства третьего лица в обеспечение своевременного и полного исполнения обязательств по договору займа и предоставление Заемщиком/третьим лицом залога ликвидного имущества.

Залогом и поручительствами обеспечивается исполнение обязательств заемщика по возврату суммы займа и уплате процентов по займу, рассчитанных за весь период пользования займом.

Под залогом ликвидного имущества понимается возможность его реализации в случае обращения на него взыскания в досудебном порядке в срок, не превышающий 90 календарных дней, по рыночной цене, сложившейся в кожууне на момент рассмотрения заявления и приложенных к нему документов.

Общая залоговая стоимость предмета залога должна составлять не менее 100% от размера займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом, в т.ч. основной залог должен составлять не менее 70%, дополнительный - не более 30% от общей стоимости залога (за исключением случаев, указанных в пункте 5.5).

Если сумма микрозайма не превышает 100 000 рублей, то в качестве предмета залога могут быть приняты легковые автомобили не старше 15 лет с даты изготовления, грузовые автомобили не старше 20 лет с даты изготовления, самоходная техника и прицепы не старше 20 лет с даты изготовления, станки и иное технологическое оборудование не старше 20 лет с даты изготовления. Общая стоимость предмета залога должна составлять также не менее 100% от размера займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом, при этом залог может не делиться на основной и дополнительный.

В качестве залога Районный фонд принимает:

движимое имущество, как подлежащее регистрации в установленном законом порядке, так и не подлежащее регистрации и фактически располагающееся на территории кожууна;

недвижимое имущество, зарегистрированное в установленном законом порядке на территории кожууна.

Учет залога движимого имущества осуществляется посредством регистрации уведомлений о залогах движимого имущества и внесении соответствующих сведений в реестр о залоге движимого имущества, где уведомлению присваивается индивидуальный регистрационный номер, который также отображается в выдаваемом свидетельстве о регистрации.

Уведомления о залоге движимого имущества, об изменении сведений о залоге движимого имущества, а также об исключении сведений о залоге движимого имущества из реестра направляются нотариусу фондом. Оплата нотариального тарифа и услуг нотариуса, связанных с внесением, изменением, исключением сведений о залоге движимого имущества из реестра уведомлений о залоге движимого имущества производится залогодателем или заемщиком.

Залог может быть предоставлен самим заемщиком, а также залогодателями – третьими лицами. Договор залога заключается с залогодателем, являющимся собственником имущества.

В залог не принимаются:

объекты, в отношении которых законодательством установлен запрет на их залог и/или отчуждение (в том числе имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам);

имущество, изъятое из оборота в соответствии с гражданским законодательством (оружие, наркотические, радиоактивные, взрывчатые вещества и т.п.);

товары в обороте;

права, неразрывно связанные с личностью кредитора (такие как: требования об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иные права, уступка которых другому лицу запрещена законом);

квартиры, жилые дома;

ценные бумаги;

денежные средства, находящиеся на банковском счете;

призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден залогодатель – физическое лицо;

имущество, залоговая стоимость которого менее 50 000 рублей;

имущество, на котором не имеется информационной таблички, содержащей сведения, нанесенные нестираемым способом, индивидуально определяющие указанное имущество/оборудование, в том числе идентификационный (заводской, серийный, инвентарный) номер, нет сведений о марке, модели, дате выпуска, а также отсутствует паспорт, техническая и иная документация.

Также не могут являться предметами залога следующие объекты недвижимости:

недвижимое имущество, на которое в соответствии с федеральным законодательством РФ не может быть обращено взыскание;

строения неопределенного назначения;

объекты незавершенного строительства;

строения, признанные в установленном порядке непригодными для пользования (аварийные, поврежденные по причине стихийных бедствий или пожара и др.);

строения, право собственности на которые не зарегистрировано в установленном законом порядке.

В качестве основного залога не могут быть приняты: легковые автомобили отечественных марок старше 4 лет с даты изготовления, легковые автомобили зарубежных марок старше 5 лет с даты изготовления, грузовые автомобили старше 10 лет с даты изготовления, самоходная техника и прицепы старше 10 лет с даты изготовления, станки и иное технологическое оборудование старше 7 лет с даты изготовления.

В качестве дополнительного залога не могут быть приняты: легковые автомобили старше 15 лет с даты изготовления, грузовые автомобили старше 20 лет с даты изготовления, самоходная техника и прицепы старше 20 лет с даты изготовления, станки и иное технологическое оборудование старше 20 лет с даты изготовления.

Предмет залога не должен находиться под арестом, а также быть обремененным иными обязательствами (залог, сервитут), сведения о проверке наличия/отсутствия обременения в обязательном порядке отражаются в заключении Районного фонда.

Залог подлежит оценке в соответствии с пунктом 5.23 настоящих Правил.

Заявители/залогодатели предоставляют в фонд оригиналы и копии документов, в отношении предмета залога.

Оригиналы после сверки с копиями возвращаются заемщику.

Фонд осуществляет проверку представленных заемщиком документов и содержащихся в них сведений, права собственности залогодателя на предмет залога и иных сведений в отношении предмета залога.

Результаты проведенных проверок отражаются в Заключении.

При приеме в залог движимого и недвижимого имущества осуществляется выезд представителей фонда к залогодателю для осмотра предмета залога и определения соответствия предоставленных документов фактическому наличию имущества.

Имущество, приобретаемое заемщиком за счет заемных средств, предоставленных фондом в форме займа для субъектов малого или среднего предпринимательства на основании решения Комитета по займам фонда, может приниматься в качестве обеспечения займа при представлении заемщиком документов, характеризующих приобретаемое имущество (Приложения №№ 1, 2 к настоящим Правилам).

фонд совместно с заемщиком (залогодателем) определяют срок, в пределах которого заемщик обязуется приобрести и предоставить в залог приобретенное имущество (не более 30 рабочих дней от даты заключения договора займа; срок может быть увеличен по решению Комитета по займам Фонда, в случае рассмотрения вопроса о предоставлении займа суммой более 300 тысяч рублей по решению Комитета по займам).

Заемщик обязан в течение 3 (трех) рабочих дней с момента оформления права собственности на приобретенное за счет заемных средств имущество предоставить в фонд оригиналы документов, подтверждающих право собственности на данное имущество, и заключить с фондом договор залога имущества.

Фонд имеет право досрочно потребовать от заемщика сумму займа и уплату причитающихся процентов ранее срока, установленного договором займа в случаях:

- неприобретения заемщиком имущества в согласованные с Фондом сроки в соответствии с пунктом 5.16 настоящих Правил;

- непредставления заемщиком документов, указанных в пункте 5.17 настоящих Правил;

- намеренного уклонения от оформления права собственности на приобретенное за счет заемных средств имущество, то есть неоформления права собственности на такое имущество в срок до 10 рабочих дней с момента его приобретения;

- намеренного уклонения от оформления залога (ипотеки) приобретенного имущества.

Предмет залога или его часть по заявлению заемщика и на основании решения Комитета по займам Фонда могут быть заменены другим залогом, соответствующим требованиям настоящих Правил, в таком же порядке могут быть заменены другими поручительства в случае их прекращения, утраты поручителем платежеспособности или иных негативных обстоятельств.

При получении займа Заемщик:

юридическое лицо предоставляет поручительство участников общества с долей в уставном капитале общества 20% и более;

индивидуальный предприниматель предоставляет поручительство супруга/супруги и/или третьих лиц;

по решению Комитета по займам фонда может быть запрошено дополнительное поручительство аффилированных физических/юридических лиц;

вне зависимости от организационно-правовой формы при предоставлении залога третьих лиц привлекает поручительство залогодателя.

Указанные поручительства предоставляются на всю сумму займа с учетом начисленных процентов за весь период пользования займом независимо от предоставленного залогового обеспечения и поручительств третьих лиц.

Для оформления поручительства поручители представляют в фонд документы согласно Приложениям №№ 1,2 к настоящим Правилам. Фонд осуществляет проверку представленных поручителями документов, в том числе достоверности содержащихся в них сведений.

В случае предоставления в залог недвижимого имущества, определение рыночной стоимости которого производится фондом, заемщик уплачивает фонду вознаграждение за оказание услуг по определению рыночной стоимости объекта залога, при условии заключения в последующем договора займа.

Общий порядок проведения оценки имущества фондом:

оценка возможности рассмотрения предлагаемого имущества в качестве предмета залога;

определение текущей рыночной стоимости имущества;

определение ликвидности имущества;

определение коэффициента залогового дисконтирования и залоговой стоимости имущества;

подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

Залоговая стоимость предмета залога определяется как рыночная стоимость, скорректированная с использованием коэффициентов залогового дисконтирования:

Коэффициенты залогового дисконтирования:

для объектов недвижимости - не более 0,7;

для транспортных средств отечественных марок, год выпуска которых:

не превышает 3-х лет – не более 0,6;

превышает 3 года – не более 0,5;

для транспортных средств зарубежных марок, год выпуска которых:

не превышает 3 лет – не более 0,7;

не превышает 4 лет – не более 0,6;

превышает 4 лет – не более 0,5;

для оборудования и иного имущества, год выпуска которых:

не превышает 2 года не более 0,6;

превышает 2 года – не более 0,5.

В случае предоставления заемщиком (залогодателем) специфического (нестандартного) обеспечения, когда Фонд не имеет должного уровня компетентности (профессионализма) и/или по объективным причинам не имеет возможности осуществить оценку самостоятельно, Фонд рекомендует заемщику (залогодателю) провести оценку независимым оценщиком, зарегистрированным на территории кожууна, отвечающему требованиям Российского законодательства на осуществление данного вида деятельности. В этом случае заемщиком представляется в Фонд оригинал отчета об оценке объекта оценки, соответствующий требованиям Федерального закона от 29 июля 1998 года № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

Предоставленные независимым оценщиком отчёты об оценке имущества проверяются Фондом на предмет соответствия результатов оценки объективной рыночной стоимости имущества, предлагаемого в качестве залогового обеспечения.

Результаты проведённой проверки отчёта независимого оценщика Фонд отражает в составе пакета документов для рассмотрения заявления на Комитете по займам.

Затраты по оценке предлагаемого в залог имущества несет заемщик (залогодатель).

Во всех случаях (в том числе в случае отказа Фонда в выдаче займа) Фонд не осуществляет компенсацию затрат заемщику (залогодателю) по оценке предлагаемого в залог имущества.

5.25. В течение срока пользования займом фондом контролируется состояние заложенного имущества и осуществляется мониторинг заложенного имущества с целью своевременного выявления фактов либо предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, либо иных нарушений условий договора о залоге для формирования комплекса мероприятий по защите интересов фонда относительно залогового обеспечения займа.

6.Принятие решения Комитетом по займам

Фонд в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней со дня регистрации документов на получение займа, после выполнения требований, указанных в п. 4.4: направляет мотивированное Заключение о возможности или невозможности предоставления займа согласно форме, указанной в Приложении №5 настоящих Правил (далее – Заключение) с приложением документов Заемщика в Комитет по займам фонда для рассмотрения и принятия решения о предоставлении займа или об отказе в предоставлении займа.

Решение о предоставлении займа принимается Комитетом по займам фонда в соответствии с Положением о комитете по займам, утвержденным Общим собранием фонда, и настоящими Правилами в случае, если размер займа превышает 300 (тристи) тысяч рублей).

Одному заемщику может одновременно предоставляться несколько займов.

При этом общая сумма выданных займов одному заемщику по всем действующим договорам не может превышать 1 000 000 (один миллион) рублей.

На заседании Комитета по займам фонда принимается коллегиальное решение о выдаче займа, изменении условий займа или об отказе в выдаче займа.

Критериями для определения суммы и срока предоставления займа является способность заемщика производить выплаты по займу за счет выручки в сроки, установленные договором и прилагаемым к нему графиком платежей.

Совокупный объём выручки заёмщика должен быть достаточен для качественного обслуживания и погашения имеющихся кредитов и займов (включая личные обязательства индивидуального предпринимателя), а также вновь испрашиваемого займа. При этом после совокупности всех выплат, финансовая деятельность заемщика должна иметь положительный результат.

Комитет по займам фонда в соответствии с Положением о комитете по займам и настоящими Правилами, рассматривает и оценивает Заключения и документы, представленные фондом согласно п. 6.1 настоящих Правил. Решения комитета по займам оформляется протоколом. Максимальный срок принятия решения – 3 (три) рабочих дня с даты направления фондом Заключения и документов Заемщика в Комитет по займам фонда.

фонд в течение 3 (трех) рабочих дней с даты подписания Протокола Комитета по займам фонда о предоставлении займов направляет в фонд копии документов Заемщика, планирующего получить займ в фонде на сумму свыше 300 (тристо) тысяч рублей и иные документы, указанные в Приложении № 6 к настоящим Правилам.

Комитет по займам фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты регистрации фондом указанных в п. 6.6 документов, принимает решение об одобрении направленной заявки. Сотрудники Областного фонда до выхода на Комитет по займам фонда рассматривают и оценивают соблюдение всех процедур оценки Заемщика требованиям Правил. Сотрудниками фонда осуществляется экспертиза залогового обеспечения в течение 2 (двух) рабочих дней от даты предоставления документов на оценку. В случае отсутствия в предоставленных документах существенных сведений о заемщике/поручителе/предмете залога, заявка направляется на доработку в фонд, требование доработки вносится в журнал регистрации. После устранения нарушений заявка выносится на рассмотрение Комитетом по займам фонда в обычном порядке. Решение комитета по займам фонда оформляется Протоколом.

Копия Выписки из Протокола Комитета по займам фонда, в течение двух рабочих дней со дня ее подписания, направляется в фонд. Решение комитета по займам фонда обязательно к исполнению Районным фондом.

7.Порядок заключения договора займа/договора поручительства/ договора залога и предоставления заемщику графика платежей

Фонд доводит в устной форме информацию до каждого Заемщика, в отношении которого принято решение в следующие сроки:

в течение одного рабочего дня со дня подписания Протокола Комитета по займам фонда о предоставлении займов (в случае если сумма займа составляет менее 300 (тристо) тысяч рублей);

в течение одного рабочего дня со дня регистрации фондом Выписки из Протокола Комитета по займам фонда о предоставлении займов (в случае если сумма займа составляет более 300 (тристо) тысяч рублей).

фонд и Заемщик в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня утверждения Протокола Комитета по займам фонда (в случае если сумма займа составляет более 300 (тристо) тысяч рублей) заключают договор займа.

В случае уклонения заемщика от заключения договора фонд вправе отказаться от заключения договора займа, что не лишает заемщика права на повторное обращение в Фонд с заявлением о выдаче займа.

Заем предоставляется после подписания заемщиком/поручителем/залогодателем следующих документов:

договора займа со всеми приложениями к нему;

договоров по обеспечению исполнения обязательств по договору займа (договор поручительства/договор залога).

Со стороны фонда договоры, соглашения и приложения к ним подписываются директором фонда или лицом его замещающим, заверяются печатью фонда.

Со стороны заемщика/поручителя/залогодателя – юридического лица, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются единоличным исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство деятельностью юридического лица в соответствии с Уставом, заверяются печатью заемщика/поручителя/залогодателя.

Со стороны заемщика/поручителя/залогодателя – физического лица, внесенного в Единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей, договоры, соглашения и приложения к ним подписываются заемщиком/поручителем/залогодателем лично и заверяются печатью (при ее наличии).

Договор займа составляется в двух экземплярах, а в случае необходимости государственной регистрации объекта залога договор займа составляется в трёх экземплярах:

первый экземпляр находится в фонде;

второй экземпляр передается заемщику;

третий экземпляр предоставляется в Управление Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по кожууну.

Поручители и залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с договором займа и со всеми приложениями к нему.

При заключении договора займа заемщику предоставляется график возврата суммы займа и уплаты процентов.

Подтверждением получения заемщиком графика возврата суммы займа и уплаты процентов является получение договора займа.

Поручители и залогодатели в обязательном порядке должны быть ознакомлены с графиком возврата суммы займа и уплаты процентов.

График возврата суммы займа и уплаты процентов может быть изменен в случае досрочного погашения заемщиком части займа, либо по другим причинам, в результате которых произошло изменение суммы займа и соответственно суммы процентов.

Новый график возврата суммы займа и уплаты процентов составляется в двух экземплярах:

первый экземпляр помещается в досье заемщика, формируемое Фондом, при этом на экземпляре Фонда заемщик должен собственноручно написать, что новый график платежей им получен;

второй экземпляр передается заемщику.

После подписания сторонами всех документов, указанных в п. 7.3 настоящих Правил, займ предоставляется заемщику путем безналичного перечисления денежных средств на его расчетный счет.

Дополнительные соглашения к договору займа заключаются в той же форме, что и договор займа.

8.Осуществление контроля за исполнением договора займа

Контроль за целевым использованием заемщиком заемных средств в соответствии с договором займа осуществляется фондом после зачисления заемных средств на расчетный счет заемщика до полного возврата суммы займа.

В целях осуществления фондом полномочий по осуществлению контроля за целевым использованием заемщиком заемных средств заемщик обязан в сроки, установленные договором займа, предоставлять в Районный фонд документы, подтверждающие целевое использование займа.

Районным фондом проводятся проверки целевого использования займа.

В случаях нецелевого использования займа (части займа), не обеспечения возможности осуществления фондом контроля за целевым использованием суммы займа, фонд может потребовать досрочного возврата всей суммы займа и уплаты причитающихся процентов за пользование заемными средствами, а также уплаты неустойки в размере процентной ставки по займу на сумму использованного не по назначению займа (части займа) за период с даты предоставления займа по дату возврата последнего платежа по займу.

Контроль за поступлением от заемщика ежемесячных платежей и процентов за пользование займом в соответствии с условиями договора займа осуществляется фондом ежемесячно.

После предоставления займа, фонд осуществляет следующие виды мониторинга состояния заемщика:

ежеквартальный плановый;

внеплановый по инициативе фонда.

В ходе проведения мониторинга фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку фактического обеспечения договора залога.

В случае выявления проблем в ходе ведения заемщиком предпринимательской деятельности, которые потенциально могут отрицательно отразиться на его платежеспособности, фонд формирует соответствующее резюме (включающее комментарии относительно причин и предложения в части возможных путей решения проблемы) и вступает в переговоры с заемщиком с целью решения выявленных проблем.

Внеплановый мониторинг проводится фондом в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины со стороны заемщика, сразу после обнаружения такого факта.

В каждом конкретном случае фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

В случае обнаружения в ходе внепланового мониторинга хотя бы одного из ниже перечисленных фактов:

частичное или полное отсутствие залогового имущества (при этом залогодатель не может назвать причины отсутствия залогового имущества, либо фонд не считает объяснения залогодателя убедительными);

наличие признаков прекращения/приостановления ведения заемщиком предпринимательской деятельности (местонахождение заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют и т.д.),

фонд:

1) составляет резюме, включающее в себя:

комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога;

предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и т.д.);

2) принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

9.Исполнение договора займа

Договор займа считается исполненным заемщиком после погашения основного долга по договору займа, начисленных процентов за пользование заемными средствами и штрафных санкций (при их наличии).

При полном погашении суммы заемных средств, уплаты процентов за пользование заемными средствами и иных платежей, предусмотренных договором займа, на основании данных бухгалтерского учета составляется акт сверки взаимных расчетов.

Акт сверки взаимных расчетов составляется в двух экземплярах и подписывается обеими сторонами (заемщиком и фондом).

Подписанный обеими сторонами акт сверки взаимных расчетов хранится в досье заемщика.

10.Заключительные положения

Настоящие Правила утверждаются решением Общего собрания фонда поддержки малого и среднего предпринимательства.

Предложения о внесении изменений в настоящие Правила могут вноситься любым из членов Общего собрания и Попечительского совета фонда в письменной форме на имя директора фонда. К предложению о внесении изменений в Правила должен быть приложен текст предлагаемых изменений, либо новая редакция Правил.

Изменения в Правила, либо новая редакция Правил вступают в силу со дня их утверждения решением Общего собрания фонда поддержки малого и среднего предпринимательства.