



КОЛЛЕГИЯ
АДМИНИСТРАЦИИ КЕМЕРОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от «23» августа 2016 г. № 337
г. Кемерово

**О внесении изменений в постановление Коллегии
Администрации Кемеровской области от 03.04.2015 № 89
«Об утверждении требований к организациям, образующим
инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего
предпринимательства, при реализации государственной программы
Кемеровской области «Развитие субъектов малого и среднего
предпринимательства Кемеровской области» на 2014 - 2017 годы»**

Коллегия Администрации Кемеровской области постановляет:

1. Внести в постановление Коллегии Администрации Кемеровской области от 03.04.2015 № 89 «Об утверждении требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, при реализации государственной программы Кемеровской области «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства Кемеровской области» на 2014 – 2017 годы» (в редакции постановления Коллегии Администрации Кемеровской области от 03.07.2015 № 214) следующие изменения:

1.1. В заголовке и пункте 1 цифры «2014 – 2017» заменить цифрами «2014 – 2018».

1.2. В требованиях к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, при реализации государственной программы Кемеровской области «Развитие субъектов малого и среднего предпринимательства Кемеровской области» на 2014 - 2017 годы, утвержденных постановлением:

1.2.1. В заголовке и пункте 1.1 цифры «2014 – 2017» заменить цифрами «2014 – 2018».

1.2.2. Раздел 2 изложить в новой редакции согласно приложению к настоящему постановлению.

2. Настоящее постановление подлежит опубликованию на сайте «Электронный бюллетень Коллегии Администрации Кемеровской области».

3. Контроль за исполнением постановления возложить на заместителя Губернатора Кемеровской области (по промышленности, транспорту и предпринимательству) Е.Б. Кутылкину.

Губернатор
Кемеровской области



А.М. Тулеев

Приложение
к постановлению Коллегии
Администрации Кемеровской области
от 23 августа 2016 г. № 337

2. Требования к микрофинансовой организации

2.1. Настоящие требования к микрофинансовой организации устанавливаются при реализации в 2016 году мероприятия Государственной программы «Предоставление субсидии Государственному фонду поддержки предпринимательства Кемеровской области на пополнение фонда микрофинансирования».

2.2. Для целей настоящего раздела используются следующие понятия:

2.2.1. Микрофинансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, учредителем которого является Кемеровская область, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон № 151-ФЗ).

2.2.2. Микрофинансовая деятельность в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства - деятельность микрофинансовой организации с целью обеспечения доступа малых и средних предприятий к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства (далее - заемщики).

2.2.3. Маржа по программе микрофинансирования - разница между потоком денежных платежей по каждому договору займа и стоимостью привлеченных денежных средств.

2.2.4. Действующий портфель микрозаймов - остаток задолженности субъектов малого и среднего предпринимательства по основному долгу перед микрофинансовой организацией.

2.3. Микрофинансовая организация, помимо общих требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, при реализации Государственной программы должна руководствоваться следующими стандартами:

2.3.1. Ведение отдельного учета целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней, и средств, полученных от предпринимательской деятельности, а также ведение отдельного бухгалтерского учета по денежным средствам, предоставленным за счет средств бюджетов всех уровней на осуществление основного вида деятельности, и размещение предоставленных за счет средств бюджетов всех уровней средств на отдельных счетах, в том числе банковских.

2.3.2. Применение адаптированных форм отчетов: баланс и отчет о прибыли и убытках с учетом специфики деятельности микрофинансовых организаций.

2.3.3. Самостоятельная разработка технологии оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.3.4. Максимальный размер микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать одновременно на одного субъекта малого и среднего предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства максимальный размер микрозайма, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ.

2.3.5. Максимальный срок предоставления микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать 3 (трех) лет.

2.3.6. Средний размер микрозайма (отношение суммы выданных за отчетный период микрозаймов к количеству субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, которым предоставлены микрозаймы за отчетный период) по программе микрофинансирования не должен превышать 70 процентов от максимального размера микрозайма, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ.

2.3.7. В структуре совокупного портфеля микрозаймов доля микрозаймов, выданных вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года субъектам малого и среднего предпринимательства, должна составлять не менее 7 процентов на отчетную дату.

2.3.8. Маржа по программе микрофинансирования не должна превышать размера ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года в расчете на 1 (один) год.

2.3.9. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации, осуществляется по процентной ставке не более 1 процента годовых.

2.3.10. Руководитель микрофинансовой организации должен иметь высшее экономическое или юридическое образование или опыт осуществления функций руководителя финансовой организации или его заместителя или управления отделом или иным структурным подразделением финансовой организации не менее 3 (трех) лет.

Главный бухгалтер микрофинансовой организации должен иметь высшее образование, стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет.

2.3.11. Микрофинансовая организация должна использовать в своей деятельности программное обеспечение, удовлетворяющее следующим требованиям:

- 1) наличие клиент-серверной технологии с обеспечением централизованного хранения данных отдельно от клиентских приложений;
- 2) взаимодействие с сервером только по защищенному каналу (https);
- 3) многоуровневая система авторизации пользователя (не менее 3 (трех) уровней защиты);
- 4) разделение информации по уровням доступа;
- 5) проверка заемщика на предмет участия в экстремистской деятельности;
- 6) хранение электронных копий документов заемщиков, в том числе представленных заемщиками и формируемых при заключении договора, без сохранения на рабочих местах;
- 7) использование функций создания правил: выдачи займов в зависимости от типа заемщика (возрастная группа, наличие залогового обеспечения, годовой оборот организации и другие); оценки кредитоспособности заемщика; введения оснований отказа для рассмотрения заявок на выдачу микрозаймов;
- 8) регистрация договоров в хронологической последовательности, ведение кассовых операций в соответствии с требованиями действующего законодательства, начисление процентов в разрезе каждого договора займа, печать выписки по договору займа по требованию заемщика;
- 9) система учета взаимодействия с заемщиком, включая возможность учета телефонных звонков и SMS-сообщений, а также система коммуникаций между сотрудниками;
- 10) формирование отчетности микрофинансовой организации, статистики, позволяющей оценить качество портфеля займов и эффективность специалистов, занимающихся выдачей займов.

2.3.12. Микрофинансовая организация должна обеспечивать организацию и осуществление внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, а также внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Правила внутреннего контроля разрабатываются микрофинансовой организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.3.13. Деятельность микрофинансовой организации оценивается в соответствии со следующими показателями:

2.3.13.1. Достаточность собственных средств (далее - ДСС)

Норматив достаточности собственных средств рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{ДСС} = \frac{К}{А} \times 100\%,$$

где:

К - собственные средства микрофинансовой организации, определяемые как сумма итога раздела III «Капитал и резервы» («Целевое финансирование» для некоммерческих организаций) бухгалтерского баланса;

А - активы микрофинансовой организации, определяемые как сумма итогов разделов I «Внеоборотные активы» и II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса за вычетом суммы показателя «Денежные средства и денежные эквиваленты».

Показатель достаточности собственных средств микрофинансовой организации относительно объема активов не должен быть менее 15 процентов.

Микрофинансовая организация своевременно принимает меры по недопущению снижения показателя достаточности собственных средств ниже 15 процентов, в том числе, например, за счет привлечения дополнительных средств целевого финансирования на осуществление микрофинансовых программ, уменьшения обязательств перед кредиторами (инвесторами).

2.3.13.2. Эффективность размещения средств (далее - ЭРс)

Формула:

$$\text{ЭРс} = \frac{\text{Действующий портфель микрозаймов}}{\text{Сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы}}.$$

Показатель эффективности размещения средств должен быть не менее 70 процентов по истечении календарного года с момента начала реализации микрофинансовой программы.

Микрофинансовая организация своевременно принимает меры по поддержанию показателя эффективности размещения средств выше 70 процентов, в том числе, например, за счет расширения клиентской базы.

2.3.13.3. Операционная самоокупаемость (далее - ОС)

Формула:

$$\text{ОС} = \frac{\text{Финансовый доход}}{\text{Финансовый расход + убытки от потерь по займам + операционные расходы}}.$$

Для целей расчета операционной самоокупаемости в состав финансового дохода включаются: процентный доход с портфеля микрозаймов, платежи и комиссионные по портфелю микрозаймов, доход от штрафов и пени по портфелю микрозаймов и иные доходы микрофинансовой организации. В состав финансового дохода

микрофинансовой организации не включаются доходы от деятельности гарантийной организации в случае совмещения такой деятельности в рамках одного юридического лица. В состав финансового расхода включаются: расходы на выплату процентов и комиссионных по привлеченным кредитам и займам, расходы на выплату штрафов и пени по привлеченным кредитам и займам.

Операционная самокупаемость программы микрофинансирования должна быть не менее 100 процентов по окончании 2-го года деятельности и рассчитывается за отчетный период.

2.3.13.4. Операционная эффективность (далее - ОЭ)

Формула:

$$\text{ОЭ} = \frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Средний действующий портфель микрозаймов за отчетный период}}$$

Показатель операционной эффективности не должен превышать значение 30 процентов.

Для целей расчета показателя операционной эффективности к операционным расходам микрофинансовой организации относятся расходы и затраты, связанные с микрофинансовой деятельностью за отчетный год. В частности, к операционным относятся расходы на персонал, задействованный в осуществлении микрофинансовых операций, прочие общехозяйственные и управленческие расходы (в пропорции, относящейся к микрофинансированию. Механизм определения пропорции закрепляется в учетной политике микрофинансовой организации).

К операционным расходам не относятся проценты по привлеченным средствам, налог на прибыль и иные аналогичные платежи.

2.3.13.5. Риск портфеля (риск портфеля > 30 дней)

Формула:

$$\text{Риск портфеля} > 30 \text{ дней} = \frac{\text{Действующий портфель микрозаймов с просрочкой} > 30 \text{ дней} \\ \text{(без учета начисленных процентов, штрафов и пени)}}{\text{Действующий портфель микрозаймов}}$$

Риск портфеля микрофинансовой организации > 30 (тридцати) дней не должен превышать 12 процентов.

2.3.13.6. Коэффициент списания (КС)

Формула:

$$\text{КС} = \frac{\text{Сумма списанных микрозаймов за 3 года,} \\ \text{предшествующих отчетному периоду}}{\text{Действующий портфель микрозаймов}}$$

Коэффициент списания не должен превышать 5 процентов. Правила и условия списания микрозаймов устанавливаются учетной политикой микрофинансовой организации.

2.3.14. Микрофинансовая организация обязана ежегодно получать рейтинговую оценку юридического лица, аккредитованного Минфином России, и (или) проходить оценку эффективности микрофинансовой деятельности, в ходе которой оцениваются:

- 1) эффективность человеческих ресурсов (персонала);
- 2) качество действующих бизнес-процессов;
- 3) качество портфеля микрозаймов;
- 4) качество системы внутреннего учета и информационных потоков;
- 5) достоверность данных отчетности о микрофинансовой деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 151-ФЗ и принятыми в его исполнение подзаконными нормативными правовыми актами;

б) соответствие деятельности микрофинансовой организации стандартам, установленным пунктом 2.3 настоящих требований.

2.3.15. Сотрудники микрофинансовой организации должны проходить обучающие курсы, тренинги по одному из следующих направлений:

- 1) руководитель микрофинансовой организации (ежегодно) - курсы по управлению микрофинансовой организацией, правовым аспектам микрофинансовой деятельности, работе с задолженностью, особенностям регулирования микрофинансовой деятельности;

- 2) главный бухгалтер микрофинансовой организации (один раз в два года) - курсы по особенностям бухгалтерского учета и регулирования микрофинансовой деятельности;

- 3) остальные сотрудники микрофинансовой организации, непосредственно осуществляющие функции по предоставлению займов (один раз в два года), - курсы по управлению рисками, работе с субъектами малого и среднего предпринимательства.

2.3.16. Организации, проводящие обучение сотрудников микрофинансовой организации, должны соответствовать следующим условиям:

- 1) в случае оказания образовательных услуг образовательная организация должна иметь лицензию на оказание образовательных услуг в области высшего или среднего специального (дополнительного) образования;

- 2) в случае оказания тренинговых услуг или проведения курсов, не требующих лицензирования, центры обучения должны иметь опыт проведения тренингов, курсов для микрофинансовых институтов не менее 3 (трех) лет.

2.3.17. Микрофинансовая организация при реализации мероприятия Государственной программы должна соответствовать следующим требованиям:

- 1) наличие свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;
- 2) опыт работы по предоставлению микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства - не менее 1 (одного) года;
- 3) наличие положительного аудиторского заключения и (или) ревизионного заключения по итогам работы за предыдущий год;
- 4) размер совокупного портфеля микрозаймов составляет не менее 10 млн. рублей;
- 5) количество действующих заемщиков - не менее 100;
- 6) наличие специальной программы микрофинансирования малых и средних предприятий и микропредпринимательства;
- 7) принятие обязательства по проведению ежегодной оценки эффективности микрофинансовой деятельности или рейтинговой оценки;
- 8) прохождение обучающих курсов, тренингов сотрудниками микрофинансовой организации;
- 9) наличие утвержденных правил внутреннего контроля в целях исполнения законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.