|  |  |
| --- | --- |
|  | УТВЕРЖДЕНО  протоколом Совета некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства»  от 19.04.2018 г. № 1  с изменениями, утвержденными протоколом Совета некоммерческой организации Алтайский фонд малого и среднего предпринимательства»  от 30.11.2020 г. № 6  от 28.12.2021 г. № 4  от 28.12.2022 г. №4  от 24.12.2024 г. № 3 |

**РЕГЛАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

**некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства»**

1. **Общие положения**

1.1. Настоящий регламент определяет инструменты и единые подходы к оценке, принятию, мониторингу и контролю рисков, возникающих при осуществлении основных видов деятельности некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» (далее – Фонд). Комплексная система управления рисками Фонда направлена на решение следующих задач:

ограничение рисков, принимаемых Фондом, в том числе путем установления лимитов;

сохранение финансовой устойчивости и способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства;

эффективное управление капиталом, сохранность активов.

1.2. Основные инструменты контроля уровня риска:

установление системы лимитов (ограничений);

оценка кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства;

формирование резерва по сомнительной дебиторской задолженности;

регулярный мониторинг уровня рисков, контрагентов.

1.3. В настоящем Регламенте используются следующие термины и определения:

**Фонд** – не имеющая членства унитарная некоммерческая организация «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства», учрежденная управлением Алтайского края по развитию предпринимательства и рыночной инфраструктуры (далее – «Учредитель»);

**Совет Фонда** – высший коллегиальный орган Фонда, осуществляющий функции по обеспечению соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан;

**Экспертный совет Фонда** – постоянно действующий коллегиальный орган управления Фондом, наделенный полномочиями по принятию решений Советом Фонда;

**Директор Фонда** – единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда;

**СМСП** – зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели;

**Самозанятые граждане** - физические лица, применяющие специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в рамках Федерального закона от 27.11.2018 г. №422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход»;

**Организации инфраструктуры поддержки СМСП** - система коммерческих и некоммерческих организаций, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующая условиям, установленным Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

**Финансовая организация** – хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги - кредитная организация, микрофинансовая организация, лизинговая компания и иная организация, осуществляющая финансирование СМСП, организации инфраструктуры поддержки СМСП, самозанятых граждан, заключивший с Фондом соглашение о сотрудничестве;

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

Лица также являются связанными, если:

по отношению друг к другу являются зависимыми или основными и дочерними организациям;

входят в состав холдинга;

являются близкими родственниками по отношению друг к другу;

являются лицами, способными оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления юридических лиц.

При этом участие органов государственной власти и органов местного самоуправления в уставном капитале юридических лиц и(или) создании ими юридических лиц на праве хозяйственного ведения (оперативного управления) или ином тождественном правовом режиме а также участие государственных корпораций, созданных на основании федеральных законов, в уставных капиталах юридических лиц не рассматривается в качестве основания для отнесения к группе связанных лиц;

**Заемщик** – в целях настоящего Регламента под Заемщиком понимается СМСП, самозанятый гражданин, организация инфраструктуры поддержки СМСП, заключивший или намеревающийся заключить кредитный договор, договор займа, договор финансовой аренды (лизинга), договор о предоставлении независимой (банковской) гарантии или иной договор с Финансовой организацией.

**2. Система управления рисками**

2.1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов (ограничений).

2.2. Система лимитов (ограничений) включает:

общий операционный лимит условных обязательств;

операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;

лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций);

лимиты на отдельные виды обязательств;

лимит поручительств в отношении одного Заемщика или ГСЛ;

лимит ответственности Фонда по одному заключенному договору поручительства;

лимит денежных средств Фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации.

2.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд проводит оценку кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства.

Кредитный риск – риск возникновения у Фонда потерь (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заемщиком обязательств, в обеспечение исполнения которых выдано поручительство.

Оценка кредитного риска в отношении заявок на предоставление поручительства производится в соответствии с Методикой оценки рисков Фонда.

2.4. В целях эффективного управления капиталом и сохранности активов Фонд размещает временно свободные денежные средства с учетом принципов ликвидности, возвратности и доходности. Порядок и условия размещения свободных денежных средств определяется Порядком размещения временно свободных денежных средств некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства».

2.5. В целях сохранения финансовой устойчивости и способности своевременно исполнять принятые на себя обязательства, Фонд формирует резерв по сомнительной дебиторской задолженности, возникшей в результате перехода прав требования к Фонду после исполнения обязательств по договорам поручительства согласно порядку и срокам, закрепленным в учетной политике Фонда.

2.6. Фонд на постоянной основе осуществляет мониторинг уровня рисков и контрагентов.

1. **Порядок определения размера поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году**

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

При этом размер действующих поручительств и (или) независимых гарантий Фонда должен превышать его гарантийный капитал не менее чем в 3 (три) раза в случае, если Фонд является получателем денежных средств на исполнение обязательств, и не менее чем в 1,5 (полтора) раза в ином случае, но не более чем в 10 (десять) раз.

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

1) прироста капитала с начала деятельности Фонда (в случае наличия);

2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;

3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;

4) доходов на следующий финансовый год от размещения гарантийного капитала и доходов от предоставления поручительств;

5) планируемых операционных расходов в следующем финансовом году (включая налоговые выплаты).

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

3.2. Формула подсчета операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год приведена в [Приложении N](#Par409) 1 к настоящему Регламенту.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год Фонд планирует показатели, установленные [подпунктами 1](#Par120) - [5 пункта 3.1](#Par124) настоящего Регламента таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

3.3. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков Фонд создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам СМСП, самозанятых граждан и организаций инфраструктуры поддержки СМСП, которая включает в себя следующие лимиты:

1. общий операционный лимит условных обязательств;

Под общим операционным лимитом условных обязательств понимается сумма портфеля действующих поручительств и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, то есть максимальный объем поручительств, которые могут быть предоставлены Фондом в обеспечение обязательств СМСП, самозанятых граждан, и организаций инфраструктуры поддержки СМСП по договорам с финансовыми организациями и (или) перед заказчиком.

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

3.4. Фонд также вправе устанавливать лимиты:

1. лимиты на отдельные категории СМСП, самозанятых граждан, организации инфраструктуры поддержки СМСП (в том числе группы связанных компаний);
2. лимиты на отдельные виды обязательств.

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

3.6. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств СМСП, самозанятыми гражданами, организациями инфраструктуры поддержки СМСП по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

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

3.8. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Советом Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

1) 30% от общего операционного лимита условных обязательств при размере гарантийного капитала Фонда более 700 млн. рублей;

2) 40% от общего операционного лимита условных обязательств при размере гарантийного капитала Фонда более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей;

3) 60% от общего операционного лимита условных обязательств при размере гарантийного капитала Фонда менее 300 млн. рублей.

3.9. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Советом Фонда в следующих случаях:

1. пересчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год;
2. использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере менее 50% по итогам 2 (двух) кварталов текущего финансового года;
3. поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;
4. использования установленного лимита условных обязательств на финансовую организацию в размере 80% в текущем финансовом году;
5. превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда;
6. в иных случаях по решению Совета Фонда (в случае увеличения лимита -при наличии свободного резерва).

Допустимый размер убытков в отношении отдельной Финансовой организации устанавливается на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным СМСП (в целом по Российской Федерации) по данным Центрального Банка Российской Федерации. Фактический размер убытков по Финансовой организации в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или СМСП, а также самозанятых граждан и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП по договорам, рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Фондом по договорам поручительства, заключенным с Финансовой организацией, за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств по данной Финансовой организации за весь период деятельности Фонда;

1. перераспределения лимитов вследствие уменьшения лимитов на определенные финансовые организации.

3.10. По решению Совета Фонда лимит условных обязательств на финансовую организацию может быть перераспределен по основаниям, установленным подпунктами 2, 4, 5 пункта 3.9 настоящего Регламента, на кредитные организации, определенные в качестве системно значимых на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии с частью шестой статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790), и не должен превышать 70% от общего операционного лимита условных обязательств Фонда.

3.11. При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, Фонд устанавливает лимит в размере не менее 10 процентов размера гарантийного капитала для предоставления поручительств и (или) независимых гарантий субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с требованиями, предусмотренными пунктом 51 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в субъектах Российской Федерации, приведенных в приложении N 35 к государственной программе Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 18, ст. 2162; 2020; N 52, ст. 8806; 2021, N 48, ст. 8079).

3.12. Размер поручительства, предоставляемого Фондом, должен быть выражен в российских рублях.

3.13. Информация о размерах поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году, предоставляется в АО "Корпорация МСП" с использованием автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП" (https://monitoring.corpmsp.ru) до 15 декабря текущего финансового года.

3.14. Размеры поручительств, планируемых к выдаче (предоставлению) Фондом в следующем финансовом году, размещаются на официальном сайте АО "Корпорация МСП" в сети "Интернет".

**4. Порядок определения лимитов (ограничений)**

4.1. Фонд вправе устанавливать следующие лимиты на отдельные виды обязательств (в пределах общего операционного лимита):

* лимит поручительств по кредитным договорам;
* лимит поручительств по лизинговым договорам;
* лимит поручительств по договорам банковской гарантии.

Лимиты на отдельные виды обязательств устанавливаются и утверждаются Советом Фонда следующим образом:

* по финансовым обязательствам, вытекающим из кредитных договоров – 90% от общего операционного лимита Фонда;
* по финансовым обязательствам, вытекающим из договоров банковской гарантии, лизинговых договоров, договоров микрозайма и иных договоров – 10% от общего операционного лимита Фонда.

Лимит поручительств, выделенный на обеспечение обязательств по договорам о предоставлении банковской гарантии, договорам лизинга, договорам микрозайма и иным договорам не распределяется между финансовыми организациями в силу незначительного объема этого лимита и сложности точного прогнозирования потребности конкретной финансовой организации в этом лимите.

4.2. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства в отношении одного СМСП, а также самозанятого гражданина, организации инфраструктуры поддержки СМСП устанавливается Советом Фонда на 1-ое число текущего финансового года и не может превышать:

1) 25 млн. рублей, но не более 10% гарантийного капитала Фонда при размере гарантийного капитала менее 700 млн. руб.;

2) 10% гарантийного капитала Фонда, но не более 100 млн. руб. при размере гарантийного капитала свыше 700 млн. руб.

4.3. Лимит поручительств в отношении одного Заемщика или ГСЛ - предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного СМСП, а также самозанятого гражданина и (или) организации инфраструктуры поддержки СМСП. Лимит поручительств в отношении одного Заемщика или ГСЛ не может превышать 10% гарантийного капитала Фонда.

При введении режима повышенной готовности или режима чрезвычайной ситуации, гарантийный лимит на заемщика, осуществляющего деятельность на территории, в отношении которой введен один из указанных режимов, то есть предельная сумма обязательства Фонда по договору поручительства в отношении одного СМСП, а также самозанятого гражданина и (или) организации инфраструктуры поддержки СМСП не может превышать 70% от суммы обязательств по такому договору, но не более 10% гарантийного капитала Фонда в отношении всех договоров поручительств, действующих в отношении одного СМСП, а также самозанятого гражданина, и (или) организации инфраструктуры поддержки СМСП.

4.4. Ответственность Фонда перед заказчиком, осуществляющим закупки в соответствии с Законом о закупках или Законом о контрактной системе (далее - заказчик), или финансовыми организациями не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств участников закупок или обязательств СМСП, самозанятых граждан и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП по заключенному Договору на дату предъявления требования заказчиком или финансовой организацией по такому обязательству или Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

4.5. Ответственность Фонда перед финансовыми организациями по неисполненным обязательствам СМСП, самозанятых граждан, и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП по заключенному договору на дату предъявления требования финансовой организации по такому обязательству или договору, обеспеченному поручительством Фонда, не может превышать 70% от суммы неисполненных обязательств для Фонда с гарантийным капиталом свыше 700 млн. рублей при условии, что стоимость прав на объекты интеллектуальной собственности, принадлежащих СМСП, самозанятому гражданину, и (или) организации инфраструктуры поддержки СМСП, подтвержденная отчетом о проведении независимой оценки, превышает размер запрошенного поручительства Фонда.

4.6. Лимит денежных средств Фонда, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, устанавливается Советом Фонда на 1(первое) число текущего финансового года и не должен превышать:

1. 30% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала более 700 млн. руб.;
2. 40% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала более 300 млн. рублей и менее 700 млн. рублей.
3. 60% от общего размера денежных средств Фонда при размере гарантийного капитала менее 300 млн. рублей

При этом Фонд вправе размещать на расчетных счетах кредитных организаций, не более 10% от общего размера денежных средств, в случае если у Фонда отсутствует возможность изъятия части размещенных средств с депозитов, без потери доходности.

Действие данного пункта не распространяется при размещении Фондом денежных средств, выделенных на исполнение обязательств.

4.7. Пересчет максимального размера денежных средств, размещенных на расчетных счетах и депозитах в одной кредитной организации, осуществляется Советом Фонда при изменении размера гарантийного капитала.

**5. Порядок распределения лимита условных обязательств на Финансовые организации**

5.1. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства устанавливается на каждую Финансовую организацию в отдельности в соответствии с заявленными лимитами (при достаточности) либо подлежит расчету в соответствии с настоящим разделом в пределах лимитов, установленных п.3.8 настоящего Регламента.

5.2. Финансовые организации в срок не позднее 5 декабря текущего года предоставляют информацию в письменном виде о заявленных лимитах на следующий календарный год.

5.3. Финансовым организациям, которые не предоставили информацию о заявленных лимитах и не имеют действующих договоров поручительства, операционные лимиты на вновь принятые условные обязательства на следующий год устанавливаются в нулевом размере.

5.4. Финансовым организациям, которые не предоставили информацию о заявленных лимитах, но имеют действующие договоры поручительства, операционные лимиты на вновь принятые условные обязательства на следующий год устанавливаются в размере 1% от общего размера лимита на вновь принятые условные обязательства (округляется до миллионов рублей).

5.5. Фонд вправе создавать резерв в размере не менее 5% от общей суммы операционного лимита на вновь принятые условные обязательства (по видам обязательств: по кредитным договорам; по договорам банковской гарантии, лизинговым договорам, договорам микрозайма и иным договорам), который может быть распределен между Финансовыми организациями, как вновь заключившими соглашения с Фондом, так и по действующим соглашениям в порядке пересмотра лимитов согласно разделу 6 настоящего Регламента. Резерв также может использоваться для оперативного увеличения лимита условных обязательств Финансовой организации в случае его нехватки в процессе утверждения конкретной заявки на выдачу поручительства Фонда. В последующем лимит условных обязательств Финансовой организации, воспользовавшейся резервом, подлежит пересмотру в соответствии с п.3.9 настоящего Регламента.

5.6. Лимит условных обязательств на Финансовую организацию складывается из портфеля действующих поручительств по конкретной Финансовой организации и операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год на данную Финансовую организацию.

5.7. Разница между общей суммой операционного лимита на вновь принятые условные обязательства, подлежащей распределению (за минусом суммы резерва) и фактически распределенным на финансовые организации операционным лимитом на вновь принятые условные обязательства, является нераспределенным лимитом Фонда и включается в сумму резерва.

**6. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств СМСП, самозанятых граждан и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП**

1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств СМСП, самозанятых граждан и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП (далее - допустимый размер убытков), устанавливается ежеквартально по состоянию на первое число месяца отчетного квартала на основании данных Центрального Банка Российской Федерации, публикуемых на официальном сайте www.cbr.ru в сети "Интернет" в соответствии с пунктом 18 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)", на уровне просроченной задолженности в общем объеме задолженности по кредитам, предоставленным СМСП (в целом по Российской Федерации).

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

1. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств участников закупок или СМСП, самозанятых граждан и (или) организаций инфраструктуры поддержки СМСП по договорам (далее - фактический размер убытков), рассчитывается как отношение объема исполненных обязательств Фондом по договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Фонда.
2. Фактический размер убытков рассчитывается Фондом ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала.

|  |
| --- |
| Приложение № 1 к Регламенту управления рисками некоммерческой организации «Алтайский фонд развития малого и среднего предпринимательства» |

**Расчет операционного лимита на**

**вновь принятые условные обязательства на год**

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

Л = максимум ((Д+ΔК-В)/П; 0)

где:

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

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

ΔК - прирост капитала с момента создания Фонда в части, которая может быть направлена на выплаты по поручительствам согласно нормативным документам Фонда в рублях;

В - ожидаемые выплаты по действующим на начало года поручительствам за весь оставшийся срок существования таких поручительств в рублях;

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