|  |  |
| --- | --- |
|  | Приложение 3к протоколу заседания Правления НО «ФППОО»от 22 октября 2020 г. № 22УТВЕРЖДАЮПредседатель Правления НО «ФППОО»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С. Ю. Антонцев |

**ПОЛИТИКА**

**управления рисками некоммерческой организации**

**«Фонд поддержки предпринимательства Орловской области»**

**(новая редакция)**

1. **Общие положения**

1.1. Настоящая Политика управлениями рисками некоммерческой организации «Фонд поддержки предпринимательства Орловской области» (далее – Порядок) разработана в соответствии с приказом Министерства экономического развития Российской Федерации № 763 от 28.11.2016 г. «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности», уставом некоммерческой организации «Фонд поддержки предпринимательства Орловской области» и регулирует порядок расчета, перерасчета и распределение общего операционного лимита условных обязательств Фонда, порядок расчета и изменения операционного лимита на вновь принятые условные обязательства Фонда и лимита условных обязательств на Партнеров Фонда и заемщиков, порядок оценки, контроля и замена залогового обеспечения финансовых обязательств Заемщика.

1.2. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

**Фонд -** некоммерческая организация «Фонд поддержки предпринимательства Орловской области»;

**Гарантийный капитал** - сумма активов Фонда предназначенных для обеспечения исполнения обязательств Фонда по предоставлению поручительств;

**Правление Фонда** - высший орган управления Фонда, осуществляющий полномочия, предусмотренные Уставом Фонда;

**Партнер Фонда, Партнер** или **Финансовая организация** - банк, микрофинансовая организация (некоммерческая организация микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Орловской области»), лизинговая компания и т.д., участвующая в программе Фонда и заключившая с Фондом соглашение о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств.

**Заемщик** - субъект малого и среднего предпринимательства, а также физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», чьи документы приняты Фондом к рассмотрению для предоставления поручительства по его обязательствам;

 **Договор** - кредитный договор, договор кредитной линии, договор займа, договор банковской гарантии либо договор финансовой аренды (лизинга), заключаемый Заемщиком с Партнером Фонда.

1. **Порядок определения объема обеспечения Фондом исполнения субъектами МСП, а также физическими лицами, применяющими специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» обязательств.**

2.1. Фонд определяет объем поручительства по обязательствам конкретного субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по результатам рассмотрения заявки на предоставление поручительства, поступившей в Фонд от Партнера Фонда, а также анализа действующих в отношении субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» поручительств выданных Фондом.

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

2.3. Для целей настоящей Политики под обязательствами субъекта МСП, а также физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» перед финансовыми организациями понимается:

1) сумма кредита (основной долг по кредитному договору), сумма займа (основной долг по договору займа);

2) сумма лизинговых платежей в части погашения стоимости предмета лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга);

3) денежная сумма, подлежащая выплате гаранту по банковской гарантии.

2.4. Максимальный объем единовременно выдаваемого поручительства:

- в отношении одного субъекта МСП, (за исключением поручительства по договорам финансовой аренды (лизинга)) устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 25 млн. рублей, но не более 10 % гарантийного капитала Фонда;

- в отношении физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 1 млн. рублей, но не более 10 % гарантийного капитала Фонда;

- по договорам финансовой аренды (лизинга) в отношении одного субъекта МСП, устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не может превышать 3 млн. рублей, но не более 10 % гарантийного капитала Фонда.

2.5. Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств с учетом обязательств Фонда по договорам поручительств, заключенных в обеспечение договоров финансовой аренды (лизинга), которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, не может превышать 30 млн. рублей, но не более 15 % гарантийного капитала Фонда.

Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, заключенных в обеспечение договоров финансовой аренды (лизинга), которые могут одновременно действовать в отношении одного субъекта МСП, не может превышать 5 млн. рублей, но не более 15 % гарантийного капитала Фонда.

Гарантийный лимит на заемщика, то есть предельная сумма обязательств Фонда по договорам поручительств, которые могут одновременно действовать в отношении одного физического лица, применяющего специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», не может превышать 1 млн. рублей, но не более 15 % гарантийного капитала Фонда.

2.6. Изменение максимального объема единовременно выдаваемого поручительства и гарантийного лимита на заемщика осуществляется Правлением Фонда в случае изменения размера гарантийного капитала.

2.7. Максимальная ответственность Фонда перед финансовыми организациями (за исключением лизинговых компаний) не может превышать 70 % от суммы не исполненных субъектом МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» обязательств по заключенному Договору, на момент предъявления требования финансовой организацией по Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

Максимальная ответственность Фонда перед лизинговыми компаниями не может превышать 20 % от суммы не исполненных субъектом МСП обязательств по заключенному Договору, на момент предъявления требования финансовой организацией по Договору, обеспеченному поручительством Фонда.

1. **Система лимитов Фонда по операциям предоставления поручительств**

3.1. В целях обеспечения приемлемого уровня рисков, Фонд создает систему лимитов по операциям предоставления поручительств по обязательствам субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», которая включает в себя следующие лимиты:

1) общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера (общий операционный лимит условных обязательств);

2) операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год;

3) лимит условных обязательств на финансовую организацию (совокупность финансовых организаций).

3.2. Вышеуказанные лимиты утверждаются Правлением Фонда и должны быть выражены в российских рублях.

**4. Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год**

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

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

2) уровня ожидаемых потерь по вновь принятым обязательствам;

3) уровня ожидаемых выплат по действующим обязательствам;

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

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

Операционный лимит на вновь принятые условные обязательства на год рассчитывается с целью определения максимально допустимого риска условных обязательств Фонда по обязательствам субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в следующем финансовом году.

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

$Л = максимум \left(\frac{Д+ΔК-В}{П};0\right)$,

где:

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

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

**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** – ожидаемые потери по предоставленным за следующий год поручительствам за весь срок существования таких поручительств. Данный показатель устанавливается на уровне фактического размера убытков, определяемого по состоянию на дату расчета общего операционного лимита Фонда.

В целях подсчета операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год, Фонд планирует показатели, установленные подпунктами 1-5 пункта 4.1 настоящей Политики таким образом, чтобы значение операционного лимита на вновь принятые условные обязательства на год принимало положительное значение.

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

4.4. Пересчет операционного лимита Фонда на вновь принятые условные обязательства на год в рамках установленного срока его действия, осуществляется при изменении базы расчета, уточнении фактических показателей доходов от размещения временно свободных средств Фонда и вознаграждения за выданные поручительства, суммы операционных расходов, фактического уровня исполнения обязательств субъектами МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по поручительствам, предоставленным в следующем финансовом году или иных экономических факторов, оказывающих или способных оказать в будущем влияние на деятельность Фонда.

1. **Общий операционный лимит условных обязательств кредитного характера**

5.1. 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 субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» по договорам с финансовыми организациями.

5.2. Порядок расчета общего операционного лимита условных обязательств Фонда основывается на соблюдении принципа сохранности и целевого использования денежных средств, поступивших из бюджетов всех уровней.

5.3. Расчет общего операционного лимита условных обязательств Фонда осуществляется на один финансовый год. В течении финансового года общий операционный лимит условных обязательств Фонда может быть пересчитан неограниченное число раз по причинам, указанным в п. 5.5 настоящей Политики.

5.4. Общий операционный лимит поручительств Фонда рассчитывается по следующей формуле:

 **ЛО = Л + ЛП,** где:

**ЛО –** общий операционный лимит условных обязательств Фонда в рублях;

**Л –** операционный лимит на вновь принятые условные обязательства Фонда в рублях

**ЛП –** лимит на портфель действующих поручительств в рублях (определяется не чаще 1 раза в квартал на первое число месяца следующего за отчетным кварталом на основе данных предоставленных Партнерами Фонда);

* 1. Общий операционный лимит условных обязательств на определенный период устанавливается Правлением Фонда. Пересчет общего операционного лимита поручительств Фонда в рамках установленного срока его действия осуществляется при изменении базы расчета.

**6. Лимит условных обязательств на финансовую организацию**

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

6.2. При заключении Соглашения о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств, Партнеру устанавливается первоначальный лимит, указанный им в Анкете организации, претендующей на принятие в состав партнеров некоммерческой организации «Фонд поддержки предпринимательства Орловской области», но не более 50 000 000 рублей. При этом сумма лимита не должна превышать 40% от общего операционного лимита условных обязательств.

6.3. Лимит условных обязательств на финансовую организацию устанавливается Правлением Фонда на 1 (первое) число текущего финансового года и не должен превышать 40% от общего операционного лимита условных обязательств.

6.4. Изменение лимитов условных обязательств на финансовую организацию осуществляется Правлением Фонда в следующих случаях:

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

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

3) поступления заявления финансовой организации об изменении лимита;

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

5) превышения финансовой организацией допустимых размеров убытков в портфеле Фонда. Допустимый размер убытков в отношении отдельной финансовой организации Фондом устанавливается самостоятельно;

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

**7. Порядок определения допустимого размера убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»**

7.1. Допустимый размер убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (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 субъектам МСП, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» (в целом по Российской Федерации).

7.2. Фактический размер убытков в связи с исполнением обязательств Фондом по договорам поручительства, обеспечивающим исполнение обязательств субъектов МСП, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» рассчитывается ежеквартально нарастающим итогом на первое число месяца отчетного квартала, как отношение объема исполненных обязательств Фонда по договорам поручительства за вычетом фактически полученных от заемщиков (его поручителей, залогодателей) средств, к объему выданных (предоставленных) поручительств за весь период деятельности Фонда.