



«УТВЕРЖДАЮ»

Генеральный директор

Фонда «Институт фондового рынка и управления»

_____ В.И. Майданюк

«__» октября 2016 года

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ
МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ - ФОНДА
ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЧЕЧЕНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

Москва, 2016

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 4 |
| 2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ | 5 |
| 3 АНАЛИЗ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ И ПРАКТИКИ РАБОТЫ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ..... | 23 |
| 3.1 План (цели/стратегия) развития организации..... | 23 |
| 3.2 Правила внутреннего контроля | 23 |
| 3.3 Порядок работы с заемщиками | 24 |
| 3.4 Порядок работы с просроченной задолженностью | 24 |
| 3.5 Наличие свидетельств об обучении руководства и сотрудников организации по специализированным курсам микрофинансирования..... | 24 |
| 3.6 Сотрудничество с бюро кредитных историй и других организаций для проверки деятельности заемщиков | 26 |
| 3.7 Наличие системы хранения и обработки персональных данных клиентов | 26 |
| 3.8 Оценка продуктивности кредитующего персонала (количество активных заемщиков на одного кредитного менеджера) | 26 |
| 3.9 Наличие резервного фонда | 27 |
| 3.10 Использование международного опыта функционирования микрофинансовых организаций..... | 27 |
| 3.11 Соответствие рекомендациям CGAP и иным дополнительным параметрам раскрытия финансовой и операционной информации..... | 28 |
| 4 ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ..... | 38 |
| 4.1 Соответствие стандартам микрофинансирования | 38 |
| 4.2 Расчет нормативных показателей деятельности микрофинансовой организации | 39 |
| 4.3 Отчет о поступлениях и расходах | 40 |
| 4.4 Расходы на формирование резерва и списание просроченных займов..... | 41 |
| 4.5 Административные (операционные) расходы | 43 |
| 5 СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ..... | 44 |
| 5.1 Структура портфеля займов..... | 44 |
| 5.2 Управление рисками ликвидности..... | 45 |
| 5.3 Оценка риска портфеля займов микрофинансовой организации | 45 |
| 6 ИНФОРМАТИЗАЦИЯ И АВТОМАТИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ..... | 46 |
| 6.1 Информационные технологии и информационная прозрачность | 46 |

| | |
|---|----|
| 6.2. Автоматизация бизнес-процессов | 46 |
| 7 СООТВЕТСТВИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МФО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ..... | 47 |
| 7.1 Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» | 47 |
| 7.2 Федеральный закон Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» | 48 |
| 7.3 Федеральный закон Российской Федерации от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» | 51 |
| 7.4 Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3470-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях"..... | 53 |
| 7.5 Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях" | 54 |
| 7.6 Приказ Минэкономразвития России от 25.03.2015 г. № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства". | 59 |
| 8 ВЫВОДЫ ОБ ОЦЕНКЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ | 63 |
| 8.1 Сильные стороны микрофинансовой организации | 63 |
| 8.2 Недостатки микрофинансовой организации | 64 |
| 9 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ДАЛЬНЕЙШЕМУ РАЗВИТИЮ ОРГАНИЗАЦИИ | 64 |
| 10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОЦЕНЩИКЕ | 64 |
| 11 СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ПРОВОДИЛАСЬ ОЦЕНКА | 66 |
| Приложение № 1 | 68 |
| МОНИТОРИНГ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ЗА 2015Г..... | 68 |
| Приложение № 2..... | 78 |
| ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ, РЕГУЛИРУЮЩЕМ МИКРОФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ЗА 2010-2016 ГГ. | 78 |

1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Эффективность микрофинансовой деятельности Микрофинансовой организации - Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики находится на высоком уровне и полностью соответствует законодательным нормам регулирования микрофинансовой деятельности.

Микрофинансовая организация полностью соответствует стандартам микрофинансовой деятельности согласно Приказа Минэкономразвития России от 25.03.2015 г. № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства".

В ходе проведения оценки эффективности микрофинансовой деятельности Микрофинансовой организации - Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики недостатков не выявлено.

В заключении важно отметить высокие показатели деятельности во всех аспектах оценки эффективности микрофинансовой деятельности Микрофинансовой организации - Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики.

2. КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Устав Микрофинансовой организации - Фонда поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики (новая редакция) Утвержден приказом Комитета Правительства Чеченской Республики по малому бизнесу и предпринимательству, в 2015г.

1. Общие положения

1.1. Микрофинансовая организация - Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики (далее – Фонд) создана распоряжением Правительства Чеченской Республики от 20 марта 2002 года № 242-рп «О создании Фонда поддержки малого предпринимательства Чеченской Республики».

1.2. Фонд является не имеющей членства унитарной некоммерческой микрофинансовой организацией в форме фонда, учрежденной на основе добровольного имущественного вноса, созданной в целях содействия поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике и не имеющей основной целью своей деятельности извлечение прибыли.

1.3. Фонд осуществляет свою деятельность в соответствии с Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», «О некоммерческих организациях», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», иными федеральными законами, нормативными правовыми актами Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, федеральных органов исполнительной власти, Конституцией Чеченской Республики, Законом Чеченской Республики «О развитии малого и среднего предпринимательства в Чеченской Республике», иными законами Чеченской Республики, нормативными правовыми актами Главы Чеченской Республики, Правительства Чеченской Республики и Учредителя Фонда, а так же настоящим Уставом.

1.4. Официальное наименование Фонда на русском языке:

полное – Микрофинансовая организация - Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики;

сокращенное – МФО - ФПМСПЧР.

1.5. Местонахождение Фонда: 364091, Чеченская Республика, г. Грозный, ул. Р.Люксембург, д. 10.

1.6. Фонд создан без ограничения срока его деятельности.

1.7. Учредителем Фонда является Комитет Правительства Чеченской Республики по малому бизнесу и предпринимательству (далее – Учредитель).

К компетенции Учредителя относится решение следующих вопросов:

изменение Устава Фонда;

формирование Совета Фонда и Попечительского совета Фонда;

утверждение персонального и количественного состава Совета Фонда и внесение изменений в него;

утверждение персонального и количественного состава Попечительского совета Фонда и внесение изменений в него;

утверждение правил предоставления микрозаймов.

Фонд не вправе выплачивать вознаграждения Учредителю за выполнение возложенных на него функций.

1.8. Учредитель не отвечает по обязательствам Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам Учредителя.

1.9. Фонд считается созданным как юридическое лицо с момента его государственной регистрации в установленном законом порядке.

1.10. Фонд имеет самостоятельный баланс, круглую печать со своим полным наименованием на русском языке, открывает расчетный, валютный и иные счета в учреждениях банков, вправе иметь штампы, бланки со своим наименованием.

1.11. Фонд вправе заключать договоры и иные сделки с юридическими и физическими лицами на основании и в порядке, предусмотренном действующим законодательством.

1.12. Фонд обязан ежегодно опубликовать отчеты об использовании своего имущества.

1.13. Фонд вправе создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации. На момент утверждения Устава Фонд не имеет филиалов и представительств.

1.14. В интересах достижения целей, предусмотренных Уставом, Фонд может создавать другие некоммерческие организации, хозяйственные общества или участвовать в них, вступать в ассоциации и союзы.

1.15. Фонд вправе осуществлять предпринимательскую деятельность постольку, поскольку это служит достижению его уставных целей, ради которых создан Фонд, и если эта деятельность соответствует таким целям.

1.16. Отдельные виды деятельности в случаях, установленных действующим законодательством, могут осуществляться Фондом только при наличии специального разрешения (лицензии).

1.17. Доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, направляются Фондом на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных Фондом кредитов и (или) займов и процентов по ним, на иные социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

1.18. Доходы от предпринимательской деятельности Фонда, в том числе выручка от реализации товаров, работ, услуг и добровольных взносов, а также имущество, полученное за счет иных источников в соответствии с действующим законодательством, остаются в распоряжении Фонда и учитываются на отдельном балансе.

1.19. Фонд приобретает права и обязанности, предусмотренные Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации.

1.20. Фонд приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

1.21. Фонд осуществляет свою деятельность на принципах добровольности, гласности.

1.22. Фонд организует свою работу во взаимодействии с федеральными и республиканскими органами исполнительной власти, органами местного самоуправления, общественными организациями предпринимателей.

1.23. Фонд гарантирует соблюдение тайны об операциях заемщиков. Все работники Фонда обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков Фонда, а также об иных сведениях, устанавливаемых Фондом, за исключением случаев, установленных федеральными законами.

1.24. После получения статуса микрофинансовой организации Фонд:

представляет в Банк России документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов. Формы и сроки представления указанных документов определяются Банком России;

размещает копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда.

1.25. После получения статуса микрофинансовой организации Фонд:

1) не вправе:

выступать поручителем по обязательствам Учредителя, а также иным способом обеспечивать исполнение его обязательств;

выдавать займы в иностранной валюте;

осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

2) обязан соблюдать иные ограничения, касающиеся деятельности микрофинансовой организации, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

2. Цели и задачи Фонда

2.1. Основной целью деятельности Фонда является реализация мероприятий, направленных на поддержку малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики.

2.2. Предметом деятельности Фонда является объединение усилий и согласованность действий органов государственной власти Чеченской

Республики, органов местного самоуправления муниципальных образований Чеченской Республики, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства на территории Чеченской Республики, общественных объединений предпринимателей, субъектов малого и среднего предпринимательства по созданию благоприятных условий для развития бизнеса и содействие занятости населения в Чеченской Республике.

2.3. Для достижения основной цели Фонд осуществляет свою деятельность по следующим направлениям:

микрофинансовая деятельность в целях обеспечения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики и организациям инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики. Фонд предоставляет микрозаймы в валюте Российской Федерации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основании договоров микрозайма. Правила предоставления микрозаймов устанавливаются в Положении о предоставлении микрозаймов, утверждаемом Учредителем. Фонд размещает копию данного Положения в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ним любого заинтересованного лица, и на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

участие в разработке и реализации государственных и муниципальных программ и мероприятий, способствующих развитию и поддержке малого и среднего предпринимательства, обеспечению занятости населения и созданию новых рабочих мест;

содействие в привлечении отечественных и иностранных инвестиций, кредитных ресурсов для реализации деятельности по развитию малого и среднего предпринимательства;

содействие поддержке инновационной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, стимулировании разработки и производства принципиально новых видов продукции, освоения новых технологий, получении патентов, лицензий;

содействие продвижению товаров, работ, услуг, производимых (оказываемых) субъектами малого и среднего предпринимательства на российский и международный рынки;

финансирование мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержке новых экономических структур, защите прав потребителей;

финансирование научных исследований, конференций, симпозиумов, семинаров, совещаний, в том числе международных, связанных с деятельностью малых и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей;

оказание информационных, консультационных и экспертных услуг субъектам малого и среднего предпринимательства по вопросам организации бизнеса, менеджменту, планированию бизнеса, разработке бизнес-планов, маркетингу, функционированию рынков товаров и услуг, а также по другим вопросам, касающимся предпринимательской деятельности;

осуществление в установленном действующим законодательством порядке рекламно-издательской деятельности;

осуществление в установленном действующим законодательством порядке контроля за целевым использованием субъектами малого и среднего предпринимательства финансовых средств, выделяемых Фондом, и приостановление финансирования в случае выявления нарушений субъектами малого и среднего предпринимательства целевого использования указанных средств;

проведение в установленном действующим законодательством порядке конкурсов, аукционов, выставок, ярмарок с целью поддержки и развития малого и среднего предпринимательства;

взаимодействие в установленном действующим законодательством порядке с организациями инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства субъектов Российской Федерации, а также с зарубежными организациями на основе принципов равенства, взаимной экономической и социальной заинтересованности и ответственности;

участие в создании и деятельности некоммерческих организаций, обеспечивающих развитие инфраструктуры рынка, специализированных

консультационных организаций, информационных систем поддержки малого и среднего предпринимательства и развития конкуренции, потребительской экспертизы и сертификации товаров и услуг;

организация сбора и обработки правовой, патентно-лицензионной и иной информации, представляющей интерес для субъектов малого и среднего предпринимательства;

изучение конъюнктуры внутреннего рынка;

осуществление в установленном действующим законодательством порядке внешнеэкономической деятельности;

участие в финансировании и реализации международных программ и проектов в области малого и среднего предпринимательства;

подготовка и представление Учредителю предложений по формированию и совершенствованию правовой базы в области государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

создание творческих коллективов, экспертных советов, комиссии, в том числе с привлечением российских и иностранных специалистов;

получение кредитов, займом, инвестиций в порядке, установленном действующим законодательством;

иные направления и виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации и соответствующие целям деятельности Фонда, предусмотренные Уставом.

2.8. Фонд решает следующие задачи:

привлечение средств федерального и республиканского бюджетов, зарезервированных на выполнение мероприятий программ поддержки малого и среднего предпринимательства, а также средств юридических лиц с их согласия;

привлечение средств иностранных благотворительных фондов, программ иностранной технической помощи, направляемые на финансовое обеспечение проектов развития малого и среднего предпринимательства, осуществляемых от имени Фонда и его партнерских организаций;

привлечение средств российских и иностранных инвесторов;

привлечение средств российских и иностранных банков и фондов, направляемые на финансовое обеспечение проектов развития малого и среднего предпринимательства, осуществляемых от имени Фонда и его партнерских организаций;

содействие в формировании рыночных отношений на основе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства и развития конкуренции путем привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов для реализации программ, проектов и мероприятий в области малого и среднего предпринимательства;

осуществление финансовой поддержки инновационной деятельности предпринимательских структур, стимулирование разработки и производства принципиально новых видов продукции, содействие в освоении новых технологий и изобретений;

осуществление финансовой поддержки малых и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей, чей бизнес ориентирован на экспорт своей продукции;

участие в формировании инфраструктуры рынка, обеспечивающей равные условия и возможности для осуществления деятельности в области малого и среднего предпринимательства.

3. Органы Фонда

3.1. Органами Фонда являются:

высший коллегиальный орган управления - Совет Фонда;

надзорный орган – Попечительский совет Фонда;

единоличный исполнительный орган - директор Фонда.

3.2. Совет Фонда (далее – Совет) является высшим коллегиальным органом Фонда. Основной функцией Совета является обеспечение соблюдения Фондом целей, в интересах которых он был создан.

3.3. Состав Совета формируется Учредителем в количестве от 3 (трех) до 5 (пяти) членов сроком на 5 лет. По окончании срока полномочий действующего состава Совета, Учредитель утверждает новый состав Совета.

3.4. Возглавляет Совет и руководит его работой председатель Совета, назначаемый и освобождаемый от исполнения своих обязанностей Учредителем. В состав Совета могут входить представители организаций

инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, а также общественных организаций и объединений предпринимателей.

3.5. Члены Совета выполняют свои обязанности в этом органе на общественных началах.

3.6. В составе Совета может быть не более одного работника исполнительного органа Фонда с правом решающего голоса.

3.7. Члены Совета не вправе занимать штатные должности в администрации организаций, учредителем (участником) которых является Фонд.

3.8. К исключительной компетенции Совета относятся:

определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов образования и использования его имущества;

избрание на должность и освобождение от должности директора Фонда;

образование других органов Фонда и досрочное прекращение их полномочий;

утверждение годовых отчетов и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда;

принятие решений о создании Фондом хозяйственных обществ и (или) об участии в них Фонда;

принятие решений о создании филиалов и (или) об открытии представительств Фонда;

одобрение совершаемых Фондом сделок в случаях, предусмотренных законом;

при включении Фонда в реестр микрофинансовых организаций, предварительно одобрять сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности Фонда имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Фонда на десять и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за последний отчетный период.

3.9. Заседание Совета правомочно, если на нем присутствует более половины его членов.

3.10. Решения на заседаниях Совета принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов Совета.

3.11. Заседания Совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в полугодие. Решения принимаются открытым голосованием. Решения Совета оформляются Протоколом, подписываемым Председателем Совета не позднее 5 календарных дней с момента проведения заседания.

3.12. Органом Фонда, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, ее соответствием действующему законодательству, уставным целям и задачам, принятием решений Директором Фонда и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, обеспечением достижения Фондом целей, для которых он был создан, является Попечительский совет Фонда (далее – Попечительский совет).

3.13. Попечительский совет осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством на общественных началах.

3.14. Попечительский совет формируется Учредителем на срок не более 5 лет.

3.15. Попечительский совет формируется в количестве от 4 (четырёх) до 7 (семи) членов. Учредитель определяет количественный состав Попечительского совета, председателя Попечительского совета, секретаря Попечительского совета, а также при необходимости может определить заместителя председателя Попечительского совета. Изменение состава Попечительского совета осуществляется Учредителем.

3.16. Состав Попечительского совета утверждается приказом (распоряжением) Учредителя. В состав Попечительского совета могут входить представители Учредителя, организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, а также общественных организаций и объединений предпринимателей Чеченской Республики.

3.17. Заседания Попечительского совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Порядок созыва и проведения заседаний Попечительского совета определяется настоящим Уставом.

3.18. Внеочередные заседания Попечительского совета могут быть созваны по инициативе Учредителя, председателя Совета, председателя Попечительского совета или Директора Фонда.

3.19. Заседание Попечительского совета считается правомочным, если на нем присутствовали более половины его членов.

3.20. Повестка дня Попечительского совета формируется его председателем с учетом предложений лица, инициирующего проведение заседания Попечительского совета.

3.21. В случае отсутствия председателя Попечительского совета его функции осуществляет заместитель председателя Попечительского совета (при наличии).

3.22. Каждый член Попечительского совета имеет один голос. Если не указано иное, решения Попечительского совета принимаются простым большинством голосов, присутствующих на заседании его членов. Результаты голосования определяются путем подсчета голосов поданных «за», «против» и «воздержался». Если число голосов «за» и «против» одинаковое, голос председателя Попечительского совета является решающим. Члены Попечительского совета, проголосовавшие против принятого решения, могут в письменной форме изложить свои возражения. Эти возражения должны быть приложены к протоколу заседания Попечительского совета.

3.23. Решение Попечительского совета может быть принято без проведения заседания (совместного присутствия членов Попечительского совета для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования.

3.24. В случае заочного голосования членов Попечительского совета, голосование проводится опросным путем с последующим оформлением результатов указанного голосования в виде протокола Попечительского совета, подписываемого председателем Попечительского совета и секретарем Попечительского совета.

3.25. Попечительский совет для выполнения возложенных на него функций вправе:

оказывать содействие Фонду в достижении стоящих перед Фондом задач в соответствии с уставными целями его деятельности;

осуществлять общий надзор и координацию деятельности Фонда;

знакомиться со всеми документами и материалами Фонда;

запрашивать информацию и получать разъяснения от всех должностных лиц Фонда;

получать разъяснения от Директора Фонда.

3.26. Попечительский совет осуществляет надзор за:

деятельностью Фонда;

принятием решений Директором Фонда и обеспечением их исполнения;

использованием средств Фонда;

соблюдением Фондом действующего законодательства.

3.27. Директор Фонда (далее – Директор) является единоличным исполнительным органом Фонда.

3.28. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Директор осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда.

3.29. Директор подотчетен Совету.

3.30. Кандидатура на должность Директора избирается из числа членов Совета сроком на пять лет с даты заключения от имени Фонда председателем Совета трудового договора (контракта) с Директором.

3.31. К компетенции Директора относится решение всех вопросов, не отнесенных к компетенции Учредителя, исключительной компетенции Совета и компетенции Попечительского совета.

3.32. Директор в рамках своей компетенции:

обеспечивает размещение копии Положения о порядке предоставления Фондом микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ним любого заинтересованного лица, и на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами Фонда, в порядке, установленном Уставом;

запрашивает у сторонних лиц документы и сведения, необходимые для достижения Фондом целей и решения задач, предусмотренных Уставом.

без доверенности представляет Фонд в отношениях с российскими и иностранными юридическими и физическими лицами, во всех организациях, независимо от организационно-правовой формы и формы собственности по всем вопросам деятельности Фонда в рамках своей компетенции;

обеспечивает выполнение решений Учредителя, Совета и Попечительского совета;

осуществляет руководство аппаратом Фонда;

разрабатывает и утверждает по согласованию с Учредителем смету расходов Фонда, структуру и штатное расписание Фонда, условия оплаты труда работников Фонда, филиалов, отделений, представительств и иных структурных подразделений Фонда;

обеспечивает ведение текущей организационно-исполнительской работы и бухгалтерского учета в Фонде;

издает приказы (распоряжения) по всем вопросам деятельности Фонда, дает указания, обязательные для работников Фонда;

объявляет конкурсы и аукционы;

выдает доверенности от имени Фонда;

имеет право первой подписи финансовых и иных документов Фонда;

принимает на работу, назначает на должность и освобождает от должности работников Фонда, применяет к ним меры поощрения и налагает на них дисциплинарные взыскания;

утверждает должностные обязанности работников Фонда;

заключает договоры (в том числе трудовые), выдает доверенности, открывает расчетные и иные счета Фонда в банковских организациях;

пользуется правом распоряжения средствами и имуществом Фонда в рамках действующего законодательства, несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за использование средств Фонда;

привлекает профессионального аудитора, имеющего лицензию на осуществление аудиторской деятельности;

выбирает страховую организацию и (или) общество взаимного страхования для страхования рисков в деятельности Фонда;

принимает решения о предъявлении от имени Фонда претензий и исков к юридическим и физическим лицам;

присутствует на заседаниях Попечительского совета;

совершает иные действия, исполняет иные функции, необходимые для достижения целей Фонда, за исключением тех, которые входят в компетенцию Учредителя, исключительную компетенцию Совета и компетенцию Попечительского совета.

4. Имущество Фонда

4.1. Фонд может иметь в собственности здания, сооружения, жилищный фонд, оборудование, инвентарь, денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и иное имущество. Фонд может иметь земельные участки в собственности или на ином праве в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.2. Имущество, переданное Фонду и приобретенное в результате его деятельности, принадлежит Фонду и является собственностью Фонда.

4.3. Фонд отвечает по своим обязательствам тем своим имуществом, на которое по законодательству Российской Федерации может быть обращено взыскание.

4.4. Источниками формирования имущества Фонда могут являться:

регулярные и единовременные поступления от Учредителя;

средства целевого бюджетного финансирования (в том числе субсидии федерального бюджета и бюджета Чеченской Республики);

добровольные имущественные взносы и пожертвования;

выручка от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг;

доходы, получаемые от использования имущества Фонда;

иные доходы и поступления, не запрещенные действующим законодательством.

4.5. Фонд не в праве без предварительного решения Совета об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с

отчуждением или возможностью отчуждения, находящегося в собственности Фонда, имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества Фонда на десять и более процентов балансовой стоимости активов Фонда, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за последний отчетный период. Сделка Фонда, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску Фонда или по иску Учредителя.

4.6. Фонд вправе привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов с учетом ограничений, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

4.7. Для осуществления своей деятельности Фонд может образовывать в своей структуре резервный, страховой и иные фонды в порядке и на условиях, определяемых в соответствии с действующим законодательством.

4.8. Фонд использует имущество для целей, определенных Уставом.

4.9. Имущество Фонда может быть изъято у Фонда только по вступившему в законную силу решению суда.

4.10. Доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, направляются Фондом на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных Фондом кредитов и (или) займов и процентов по ним, на иные социальные цели либо благотворительные, культурные образовательные или научные цели.

4.11. Доходы от предпринимательской деятельности Фонда, в том числе выручка от реализации товаров, работ, услуг и добровольных взносов, а также имущество, полученное за счет иных источников в соответствии с действующим законодательством, остаются в распоряжении Фонда и учитываются на отдельном балансе.

5. Учет и отчетность Фонда. Раскрытие неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда

5.1. Фонд ведет бухгалтерский учет и представляет статистическую отчетность в установленном действующим законодательством порядке. Годовой отчет о финансовой деятельности Фонда подлежит проверке и подтверждению независимой аудиторской организацией, привлекаемой Директором по согласованию с Попечительским советом.

5.2. Фонд ежегодно публикует отчет об использовании своего имущества.

5.3. Информация, подлежащая раскрытию согласно Федеральному Закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

5.4. Фонд раскрывает неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда, в следующем порядке. Фондом предоставляется следующая информация:

фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии), гражданство (подданство), место жительства (наименование города, населенного пункта) - для физических лиц;

полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование (последнее - при наличии); место нахождения (почтовый адрес), название страны, резидентом которой является юридическое лицо, основной государственный регистрационный номер, дата государственной регистрации в качестве юридического лица (дата внесения в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице - резиденте, зарегистрированном до 1 июля 2002 года) - для юридических лиц;

полное фирменное наименование, сокращенное фирменное наименование (последнее - при наличии) и место нахождения (почтовый адрес) по юридическим лицам - нерезидентам, а также фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) и место жительства (наименование города, населенного пункта) по физическим лицам - нерезидентам указываются в двойном языковом формате - на английском и русском языках.

Указанная информация:

предоставляется в виде ответа на письменный запрос для ознакомления по месту нахождения исполнительного органа, в течение семи рабочих дней с момента поступления письменного запроса, на имя Директора. Письменный запрос подписывается уполномоченным лицом, или лицом, действующим на основании доверенности с приложением подлинника доверенности. Копии документов предоставляется правомочному лицу, и заверяются подписью уполномоченного лица и печатью Фонда. В случае если запрошенные документы содержат персональные данные и отсутствие

согласия субъекта персональных данных на их предоставление третьим лицам, Фонд предоставляет правомочному лицу запрошенную информацию Фонда, скрыв в них соответствующие персональные данные, за исключением фамилии имени отчества субъекта персональных данных;

размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в виде списка лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Фонда ежегодно или в течение 15 рабочих дней с момента изменений в данной информации.

6. Отношения между Фондом и бюро кредитных историй

6.1. При осуществлении микрофинансовой деятельности Фонд представляет информацию в отношении заемщиков, необходимую для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации.

7. Разрешение споров

7.1. Все споры и разногласия, возникающие в связи с деятельностью Фонда, решаются путем переговоров.

7.2. В случае невозможности разрешить споры путем переговоров, они подлежат рассмотрению в суде в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Порядок внесения изменений и дополнений в Устав Фонда

8.1. Устав может быть изменен по решению Учредителя.

8.2. Изменения, дополнения или новая редакция Устава утверждаются приказом Учредителя.

8.3. Изменения дополнения или новая редакция Устава подлежат государственной регистрации в установленном действующим законодательством порядке и приобретают юридическую силу с момента такой регистрации.

9. Реорганизация и ликвидация Фонда

9.1. Реорганизация и ликвидация Фонда осуществляются по решению Учредителя.

9.2. Фонд может быть ликвидирован только на основании решения суда, принятого по заявлению заинтересованных лиц, в случае, если:

имущества Фонда недостаточно для осуществления его целей и вероятность получения необходимого имущества нереальна;

цели Фонда не могут быть достигнуты, а необходимые изменения целей Фонда не могут быть произведены;

Фонд в своей деятельности уклоняется от целей, предусмотренных Уставом;

в других случаях, предусмотренных действующим законодательством.

9.3. В случае ликвидации Фонда его имущество, оставшееся после удовлетворения требований кредиторов, направляется на цели, указанные в Уставе, за исключением случаев, если законом предусмотрен возврат такого имущества Учредителю.

9.4. Фонд считается прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

10. Заключительные положения

10.1. По всем вопросам, не нашедшим своего отражения в Уставе, но прямо или косвенно вытекающим из характера деятельности Фонда и могущим иметь принципиальное значение для участников Фонда и Фонда, с точки зрения необходимости защиты их имущественных прав и интересов, а также деловой репутации, Учредитель и Фонд будут руководствоваться положениями действующего законодательства Российской Федерации.

Паспорт микрофинансовой организации:

| | |
|--|---|
| Юридический адрес: | ЧР, г. Грозный, ул. Р. Люксембург, дом 10 |
| Дата создания организации: | 8 апреля 2002 г. |
| Дата фактического начала микрофинансовой деятельности: | 8 апреля 2002 г. |
| Дата внесения в государственный | 14 августа 2012 г. |

| | |
|---|--|
| реестр микрофинансовых организаций: | |
| Учредители (ФИО физического лица, либо наименование юридического лица, доля в уставном капитале): | Комитет Правительства Чеченской Республики по малому бизнесу и предпринимательству |
| Государственный регистрационный номер: | 1022002543529 |
| Руководитель (ФИО, дата вступления в должность): | Шовхалов Магамет Саидомиевич, 04.02.2004г. Приказ №001 |
| Главный бухгалтер (ФИО, дата вступления в должность): | Сутаева Айнет Рашидовна, 20.09.2007г. Приказ № 005 |
| Количество сотрудников: | 9 |
| Виды деятельности: | Кредитование |
| Адрес веб-сайта (если есть): | www.chrfpmp1.ru |
| Адрес e-mail: | chrfpmp@mail.ru |
| Аудитор (наименование, дата последней проверки): | ООО АФ «Аудит-Оптим», 29.04.2016 г. |

3 АНАЛИЗ ВНУТРЕННИХ ДОКУМЕНТОВ И ПРАКТИКИ РАБОТЫ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

3.1 План (цели/стратегия) развития организации

Стратегическим документом, определяющим миссию, цели и задачи Микрофинансовой организации - Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики, является Устав. Основные цели и виды деятельности Фонда описаны в разделе № 2 Устава.

3.2 Правила внутреннего контроля

Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма Микрофинансовой организации Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики Утверждены приказом Директора № 49 от 31.12.2015 г.

В обновленной редакции с учетом изменений вступающих в силу с 10.01.2016 г. и в закон № 115-ФЗ, внесенных Федеральным законом от 29.12.2015 N 407-ФЗ, вступающими в силу с 29.03.2016 г.

3.3 Порядок работы с заемщиками

Утверждены Правила о порядке предоставления микрозаймов Микрофинансовой организацией - Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики» субъектам малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики от 19.01.2016.

3.4 Порядок работы с просроченной задолженностью

Утверждено Положение о работе с просроченной задолженностью ФПСМСПЧР от 17.01.2013г.

3.5 Наличие свидетельств об обучении руководства и сотрудников организации по специализированным курсам микрофинансирования

В соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 25.03.2015 г. № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства", сотрудники микрофинансовой организации должны ежегодно проходить обучающие курсы, тренинги по одному из следующих направлений:

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

- главный бухгалтер микрофинансовой организации - курсы по особенностям бухгалтерского учета и регулирования микрофинансовой деятельности;

- остальные сотрудники микрофинансовой организации, непосредственно осуществляющие функции по предоставлению займов, - курсы по управлению рисками, работе с субъектами малого и среднего предпринимательства.

По информации, предоставленной Фондом, сотрудники микрофинансовой организации прошли следующие обучающие программы:

Полный список сотрудников МФО с указанием должности, образования, наличия ученой степени:

| Ф.И.О. | Должность, образование, профиль образования, прохождение обучения по специализированным курсам ПОД/ФТ, для сотрудников МФО и др. |
|------------------------------|--|
| Шовхалов Магамет Саидомиевич | Директор МФО-Фонда ПМСП ЧР, высшее, Агрономия |
| Сутаева Айнет Рашидовна | Главный бухгалтер МФО-Фонда ПМСП ЧР, высшее, Бухгалтерский учет |
| Кайсарова Хава Вахаевна | Начальник отдела, высшее, Финансы и кредит. |
| Мусаев Иса Султанов | Главный специалист – юрист МФО-Фонда ПМСП ЧР, высшее, юриспруденция. |
| Султыгов Адам Шамсудинович | Главный специалист по рискам МФО-Фонда ПМСП ЧР, высшее, Бухгалтерский учет, анализ и аудит. |
| Мидаева Таиса Аптиевна | Ведущий специалист МФО-Фонда ПМСП ЧР, высшее, Коммерция (торговое дело). |
| Зубайраев Магомед Султанович | Ведущий специалист МФО-Фонда ПМСП ЧР, высшее, Финансы и кредит. |
| Абиева Русланбековна Разият | Ведущий специалист МФО-Фонда ПМСП ЧР, высшее, Финансы и кредит. |
| Шапиева Айдима | Ведущий специалист - экономист МФО- |

| | |
|-------------|--|
| Магаметовна | Фонда ПМСП ЧР, высшее, Финансы и кредит. |
|-------------|--|

3.6 Сотрудничество с бюро кредитных историй и других организаций для проверки деятельности заемщиков

Микрофинансовая организация имеет собственные/приобретенные базы данных кредитных историй/юридической репутации заемщиков.

По данным Анкеты №1:

- 1. Имеется ли в вашей компании собственные/приобретенные базы данных кредитных историй/юридической репутации заемщиков, либо вы сотрудничаете с бюро кредитных историй?**

- Да (сотрудничаем с бюро кредитных историй).

3.7 Наличие системы хранения и обработки персональных данных клиентов

Согласно данным Анкеты №1:

- 1. Имеются ли в микрофинансовой организации системы хранения и обработки персональных данных клиентов?**

- Да (ведется хранение на внешнем носителе).

3.8 Оценка продуктивности кредитующего персонала (количество активных заемщиков на одного кредитного менеджера)

По информации, предоставленной Фондом, в микрофинансовой организации предусмотрена должность **менеджер по займам**. По состоянию на 4 кв. 2015 г. количество менеджеров по займам в штате Фонда составляет 2 человека.

Число активных заемщиков на одного менеджера по займам составило 116,5 единиц на 4 кв. 2015 г.

3.9 Наличие резервного фонда

В соответствии с Уставом Фонда, для осуществления своей деятельности Фонд может создавать резервный, страховой, гарантийный и другие фонды в порядке и на условиях, определяемых Правлением Фонда в соответствии с действующим законодательством.

В соответствии с действующим законодательством Фонд создает резервы под обеспечение финансовых вложений (резервы на потери по просроченным займам) и отражает ее в отчетности, начиная с отчетности за 4 квартал 2014 г.

По данным Анкеты № 2, резервный фонд на 4 кв. 2015 г. составляет 2746499,69 рублей.

3.10 Использование международного опыта функционирования микрофинансовых организаций

По информации, предоставленной Фондом, микрофинансовой организацией не была внедрена система оценки кредитоспособности заемщиков и последующего сопроводительного мониторинга ссуд с учетом международного опыта микрокредитования по методологии GIRAFE. Сотрудниками Фонда при поступлении заявок на заем проводится полный анализ представленных документов, анализируются финансовые показатели, составляется заключение, в котором дается оценка всех возможных рисков и указывается на недостатки (если таковые имеются).

3.11 Соответствие рекомендациям CGAP и иным дополнительным параметрам раскрытия финансовой и операционной информации

Разработанные CGAP принципы предоставления финансовой отчетности микрофинансовыми учреждениями адаптируют более обширные и детальные международные стандарты финансовой отчетности к особенностям микрофинансовых институтов. Эти принципы достаточно унифицированы для того, чтобы применяться и в России, где они являются единственной на сегодняшний день формализованной системой финансовой отчетности микрофинансовых институтов.

Показатели, применяемые в финансовой отчетности MIXMarket

| Показатель | Описание | Комментарий |
|--|---|---|
| <i>Займы, суммой до 300 долларов США¹ (%)</i> | Доля займов, суммой до 300 долларов США в общем количестве займов | Показатель характерен для программ микрофинансирования, осуществляемых в странах третьего мира для оценки охвата бедных категорий населения. С точки зрения кредитования малых предпринимателей, этот показатель может характеризовать долю заемщиков с умеренными финансовыми потребностями. |
| Практика Фонда: | | |
| Займы суммой до 21 000 руб. за 2015 год не выдавались. | | |
| <i>Количество женщин заемщиков</i> | Количество активных заемщиков-женщин | Помимо доли женщин в количестве активных заемщиков, может выделяться доля женщин-пайщиков, доля женщин, получивших займы, разместивших сбережения, а также средние суммы займов выданных женщинам и мужчинам. |

Практика Фонда:

Количество женщин заемщиков в 2015г. составило 9 человек.

¹ При анализе данного показателя экспертами бралась эквивалентная сумма, равная 21 000 рублей.

Заемщики – члены домашних хозяйств, чьи доходы не превышают одного доллара в день на человека

Доля клиентов (пайщиков) – членов домашних хозяйств, чей уровень доходов не превышает одного доллара в день на человека

Показатель, характерный для программ микрофинансирования, направленных на борьбу с бедностью. В Российских условиях может рассчитываться как доля пайщиков (клиентов) чьи доходы распределены в зоне прожиточного минимума. Минимальной заработной платы, среднего уровня доходов и пр. Для оценки социальной эффективности программы может рассчитываться доля пайщиков, чей уровень доходов повысился относительно среднего уровня зарплаты или прожиточного минимума благодаря участию в программе микрофинансирования

Практика Фонда:

Займы физ. лицам не предусмотрены.

Гранты и пожертвования, субсидирующие финансовые услуги (нетто)

Гранты и пожертвования, полученные в текущем финансовом году для поддержки и продвижения финансовых услуг, уменьшенные на сумму списаний грантов и пожертвований предыдущих лет, если таковые имеются

Практика Фонда:

Гранты и пожертвования в 2015 году для поддержки и продвижения финансовых услуг Фонду не предоставлялись.

Финансовые расходы

Все проценты, взносы, комиссионные платежи, уплаченные в обслуживание всех обязательств, включая сбережения пайщиков, размещенные в МФИ, коммерческие и субсидированные (льготные) займы и кредиты, ипотечные закладные и прочие обязательства

Кооператив дополнительно учитывает в составе финансовых расходов расходы на банковское обслуживание и судебные издержки, как расходы, напрямую связанные с обслуживанием портфеля

Практика Фонда:

Объем финансовых расходов на 4 кв. 2015 г. составил 0 руб.

| | | |
|--------------------------|---|---|
| Финансовые доходы | Включает доходы, полученные как от оборота портфеля займов, так и от инвестиций | Под инвестиционным доходом в данном случае понимается доход от размещения части активов в ценные бумаги. Для кредитных потребительских кооперативов граждан такая возможность ограничена только бумагами, эмитируемыми государством или размещением временно свободных средств на банковских депозитах. |
|--------------------------|---|---|

Практика Фонда:

Объем финансовых доходов за 2015 г. составил 497991000 руб.

| | |
|---------------------------------------|---|
| Гросс (брутто) портфель займов | Дебиторская задолженность по займам, выданным МФИ, включая текущую, просроченную и реструктурированную задолженность, но без учета списанных займов. В гросс (брутто) портфель займов не входят проценты к получению. |
|---------------------------------------|---|

Практика Фонда:

Объем гросс (брутто) портфеля займов на 31.12.2015 г. – 129086000 руб.

| | | |
|---|---|--|
| Расходы на покрытие убытков от невозврата займов | Безналичные (виртуальные) расходы, которые направляются на формирование или увеличение резерва восполнения потерь от невозврата займов, учитываемого в балансовом отчете. Эти расходы рассчитываются по нормативам – в процентах от суммы портфеля, характеризующегося риском невозврата. | Доля портфеля, в отношении которой существует вероятность невозврата (рисковый портфель) распределяется по степени старения просрочек. Каждой категории соответствует норма расходов на резервирование. Порядок распределения портфеля по старению просрочек и нормы расходов на резервирования устанавливаются учетной политикой МФИ. Эти расходы учитываются в специальном разделе отчета о прибылях и убытках |
|---|---|--|

Практика Фонда:

Объем списанной безнадежной задолженности за 2015г. составил 0 руб.

Резерв покрытия убытков невозвращенных (списанных) займов от

Часть портфеля займов, которая была израсходована или зарезервирована для покрытия убытков от невозвращенных займов. Эта статья отражает кумулятивный (учитываемый нарастающим итогом) объем средств расходов на формирование резерва покрытия убытков от невозврата займов за вычетом кумулятивного объема расходов на списание займов. Следует отметить, что обычно резерв потерь от невозврата займов не является кассовым (наличным) резервом, но скорее учетным методом, предоставляющим информацию об уровне ожидаемых потерь по займам. Резерв формируется из специальных вида расходов, связанных с обслуживанием рискованного портфеля (просроченной дебиторской задолженности) или, в некоторых случаях, из нормативной массы расходов в обеспечение займов, привязанной к величине портфеля.

Примечание. Принципами раскрытия финансовой информации CGAP резерв определен, как «сумма, отражаемая отдельно в балансовом отчете, на случай возможных будущих потерь по займам с тем, чтобы истинное значение портфеля отражалось без искажений. Резерв увеличивается путем увеличения обеспечения по просроченным займам и уменьшается путем списания займов, которые считаются безнадежными». При этом делается оговорка, что термины «обеспечение» и «резерв» часто воспринимаются взаимозаменяемыми. «Обеспечение резерва по просроченным займам» - суть расходы на формирование резерва – отражаются в отчете о поступлениях и расходах (прибылях и убытках). Резерв – это средства, зарезервированные на восполнение потерь от просроченных займов на отчетную дату и отражается на счетах балансового отчета.

Практика Фонда:

В соответствии с действующим законодательством Фонд создает резервы под обеспечение финансовых вложений (резервы на потери по просроченным займам) и отражает ее в отчетности, начиная с отчетности за 4 квартал 2014 года.

Резервный фонд по состоянию на 4 кв. 2015 г. составляет 2 746 499,69 руб.

| | | |
|---------------------------------------|--|---|
| <p>Внеоперационные расходы</p> | <p>Все расходы, не относящиеся непосредственно к основной деятельности микрофинансового института, как, например, расходы по предоставлению услуг по развитию бизнеса или обучение (если МФИ не включает обучение в число условий получения займов).</p> | <p>П.6 статьи 250 Налогового Кодекса РФ проценты, взимаемые МФИ по условиям пользования займами, отнесены к разряду внереализационных доходов.</p> <p>Эта норма, справедливая для организаций с иным профилем деятельности, автоматически распространилась на МФИ, поскольку Налоговый Кодекс не дает специальной квалификации поступлений микрофинансовой организации.</p> <p>Таким образом, поступления, связанные с осуществлением МФИ своей основной деятельности признаны законом внереализационными доходами.</p> <p>В случае с кредитными потребительскими кооперативами граждан, привлекающими сбережения пайщиков, внереализационные доходы – процентные поступления уменьшаются на величину внереализационных расходов – выплат компенсации за пользование личными сбережениями пайщиков.</p> |
|---------------------------------------|--|---|

Практика Фонда:

Внеоперационные расходы за 2015г. отсутствуют.

| | |
|---|---|
| <p>Внеоперационный доход (поступления)</p> | <p>Все поступления, не связанные непосредственно с осуществлением микрофинансовым институтом своей основной деятельности, например, поступления от оказания консультационных услуг по развитию бизнеса, проведения обучающих программ, продажи товаров.</p> |
|---|---|

Практика Фонда:

Внеоперационный доход за 2015г. отсутствует.

**Количество
активных заемщиков**

Количество заемщиков, на руках у которых в данный момент находится непогашенная задолженность по займам, выданным МФИ, либо сохраняющие обязанность возмещения какой-либо части кредитного портфеля. В данном случае следует указывать общее количество индивидуальных заемщиков, а не количество групп.

Практика Фонда:

Количество активных заемщиков на 4 кв. 2015 г. – 233 единиц.

**Количество
активных клиентов**

Количество граждан, разместивших свои сбережения или пользующихся займами МФИ. Если человек имеет более одного займа или сберегательного счета, то учитывается как один клиент

Практика Фонда:

Фонд не работает с гражданами и не привлекает средства от граждан.

**Численность
персонала**

Количество работников, обслуживающих деятельность МФИ, включая постоянных работников, с которыми МФИ оформил трудовые или контрактные отношения и привлеченных (внешних) консультантов, которые посвящают большую часть своего времени обслуживанию МФИ. Численность персонала должна быть приведена в эквиваленте полной занятости. Например, если консультант затрачивает на обслуживание МФИ 2/3 своего рабочего времени, он должен учитываться как 2/3 от занятого полный рабочий день.

Практика Фонда:

По информации, предоставленной Фондом, численность персонала составляет 9 человека.

**Количество
сберегателей**

Общее количество граждан, разместивших в данный момент свои сбережения (депозиты) в фондах МФИ, по которым МФИ несет обязательства возврата. Это число включает сберегателей, которые разместили свои средства в МФИ, а клиентов МФИ, размещающих свои сбережения в других институтах. Число активных сберегателей учитывает индивидуально каждого сберегателя, а не количество групп сберегателей, поскольку есть вероятность, что отдельный сберегательный счет сформирован несколькими сберегателями.

Практика Фонда:

Фонд не работает с физ. лицами.

***Операционные
расходы***

Расходы, связанные с обеспечением основной деятельности МФИ, такие как расходы на оплату труда персонала, аренды и коммунальных услуг, приобретение и амортизацию офисного оборудования, расходных материалов.

В структуре операционных расходов могут выделяться расходы на оплату труда и прочие операционные расходы. В свою очередь, в расходах на оплату труда могут выделяться расходы на оплату труда административного (управленческого) и операционного персонала. Для большинства российских МФИ, не обладающих обширным штатом, деление персонала на административный и операционный не актуально, поскольку все сотрудники в той или иной степени непосредственно взаимодействуют с пайщиками (клиентами).

Практика Фонда:

По информации, предоставленной Фондом, объем операционных расходов за 2015 г. составил 8 268 557 руб.

***Прочие операционные
доходы (за
исключением грантов
и пожертвований)***

Доходы (поступления) от предоставления иных финансовых услуг, как взносы и комиссионные сборы за не кредитные финансовые услуги, которые не были учтены в разделе финансовых поступлений. Эта статья может включать также и доходы связанные с кредитной деятельностью, как членские взносы, плату за обслуживание кредитных карт, плату за перечисления, иные финансовые услуги, как обслуживание платежей или страхование.

Практика Фонда:

Нет прочих операционных доходов.

| | | |
|---|--|--|
| <i>Рисковый портфель (просроченная задолженность сроком более 30 дней)</i> | Сумма дебиторской задолженности по займам, по которым просрочены один или более платежей в погашение основного долга сроком более 30 дней. Включает сумму дебиторской задолженности по займу, считая просроченные и будущие платежи в погашение основного долга, но не начисленные проценты. Сюда не входят реструктурированные или рефинансированные займы. | Следует различать реструктурированные и рефинансированные займы. Реструктурированным признается не погашенный в срок заем, для которого, по согласованию с заемщиком, пролонгирован период платежей либо изменен график. Рефинансирование это выдача нового займа для погашения старого. Таким образом, улучшаются общие показатели (снижается показатель риска портфеля, резервирования, увеличивается количество выданных и активных займов) но не изменяются условия, вызвавшие затруднения с погашением исходного займа. В первом случае, с введением нового срока погашения и графика платежей, формируются более мягкие условия, нивелирующие причины возникновения просрочек по исходному графику платежей. |
|---|--|--|

Практика Фонда:

Рисковый портфель (просроченная задолженность) на 4 кв. 2015 г. составил 7020000 руб.

Сбережения

Общая сумма сбережений (средств размещенных на депозитных счетах МФИ) которая должна быть выплачена по требованию сберегателя. Эта статья включает любой текущий, чековый или сберегательный счет, размещенные на котором средства должны быть выплачены по требованию разместившего их лица (сберегателя). Сюда также входят срочные депозиты (сбережения) с фиксированным сроком погашения.

Практика Фонда:

Фонд не работает с физ. лицами.

Налоги

Включает все налоги, уплаченные с доходов и иных видов поступлений, как это установлено налоговым законодательством. В этой статье могут также учитываться поступления от возврата налогов. Сюда не включаются налоги, относящиеся к заработной плате персонала, перечислению финансовых средств, уплаченные при приобретении постоянных активов и иные налоги с оборота (налоги на добавленную стоимость).

Практика Фонда:

Согласно бухгалтерскому балансу на 31.12.2015г. объем налогов за 2015г. составил 62412 руб.

Активы

Включает все счета активов баланса, очищенные от контрактивных счетов, как резерв покрытия убытков от невозврата займов и накопленная амортизация

В российской системе бухгалтерского учета активы отражаются в чистом виде, а т.н. «контрактивные» счета, как резерв покрытия убытков от невозврата займов и накопленная амортизация учитываются в разделе пассивов.

Практика Фонда:

В соответствии с бухгалтерским балансом Фонда на 31.12.2015 г., размер активов составил 143701 тыс. руб.

Собственный капитал

Активы за вычетом обязательств. Эта статья рассчитывается также как сумма всех счетов капитала, очищенная от резервов распределения имущества, таких как дивиденды, выкуп акций, или иных наличных выплат акционерам (пайщикам)

Практика Фонда:

В соответствии с бухгалтерским балансом Фонда за 2015 год, размер собственного капитала на 31.12.2015 г. составил 140132 тыс. руб.

Обязательства

Все счета обязательств, отражающие все, что МФИ должен третьим лицам (включая пайщиков), включая сбережения, депозиты, займы, счета к оплате и другие обязательства

Практика Фонда:

В соответствии с бухгалтерским балансом Фонда за 2015 год, размер обязательств на 31.12.2015 г. составил 3569 тыс. руб.

| | | |
|---------------------------------------|--|---|
| <i>Займы, списанные за год</i> | Сумма займов, списанных за период. Списание это учетная процедура, непогашенная задолженность по займам исключается из портфеля займов и из резерва восполнения потерь от невозврата займов, в момент, когда такие займы признаются безнадежными | Сумма списанных займов указывается с совместно с суммой возвращенных займов, списанных в предшествующие периоды. В этом случае, результирующая статья формируется как разность между суммой списанных и возвращенных займов и указывается как нетто сумма списания. Сумма потерь от невозврата займов исчисляется как сумма нетто списания и расходов на формирование резерва по просроченным займам. |
|---------------------------------------|--|---|

Практика Фонда:

По информации, предоставленной Фондом, сумма списанных займов за 2015 г. составила 0 руб.

4 ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

4.1 Соответствие стандартам микрофинансирования

*Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности
по состоянию на 31.12.2015 г.:*

| Показатель | Значение на 31.12.2015 г. | Бенчмарк ² | Соответствие требованиям приказа (Да/Нет) |
|---|---------------------------|---|---|
| Максимальный срок выданных микрозаймов | 12 | не более 36 месяцев | Да |
| Максимальный размер займа | 700000 | не более 1 000 000 руб. | Да |
| Средний размер микрозайма | 537 879 руб. | не более 70% от максимального размера займа | Нет |
| Маржа по программе микрофинансирования | 10% | не более 10% | Да |
| Доля микрозаймов, выданных вновь зарегистрированным и действующим менее 1 СМП | - | не менее 7% | - |
| Размер совокупного портфеля микрозаймов | 129086000 руб. | не менее 10000000 руб. | Да |
| Количество заемщиков | 233 | не менее 100 | Да |

Фонд полностью соответствует всем стандартам микрофинансовой деятельности.

² В соответствии с Приказом Минэкономразвития России от 25.03.2015 г. № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства"

4.2 Расчет нормативных показателей деятельности микрофинансовой организации

Финансово-хозяйственная деятельность микрофинансовых организаций оценивается в соответствии со следующими показателями:

1. Достаточность собственных средств (ДСС):

Собственные средства - средства целевого финансирования, полученные на выполнение других программ государственной микрофинансовой организации

$$ДСС = \frac{\text{Собственные средства - средства целевого финансирования, полученные на выполнение других программ государственной микрофинансовой организации}}{\text{Валюта баланса - средства целевого финансирования, полученные на выполнение других программ государственной микрофинансовой организации}}$$

Показатель достаточности собственных средств (капитала) государственной микрофинансовой организации относительно объема активов не должен быть менее 15%.

Практика Фонда:

По информации, предоставленной Фондом, показатель достаточности собственных средств за 2015 г. равен 97,52%.

2. Эффективность размещения средств (ЭРС):

$$ЭРС = \frac{\text{Совокупный портфель микрофинансовых займов}}{\text{Сумма средств, полученных на реализацию микрофинансовой программы}}$$

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

Практика Фонда:

По информации, предоставленной Фондом, показатель эффективности размещения средств на 4 кв. 2015 г. составляет за 2015 г. 100%.

3. Операционная самоокупаемость (ОС):

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

Операционная самоокупаемость программы микрофинансирования должна быть не менее 100% по окончании второго года деятельности.

Практика Фонда:

Показатель операционной окупаемости на 4 кв. 2015 г. составил за 2015 г.: 6022,7%

4. Операционная эффективность (ОЭ):

$$ОЭ = \frac{\text{Операционные расходы}}{\text{Средний портфель займов}}$$

Показатель операционной эффективности не должен превышать значение 30%.

Практика Фонда:

По состоянию на 4 кв. 2015 г. показатель операционной эффективности составил за 2015 г. 6,41%.

4.3 Отчет о поступлениях и расходах

Отчет о поступлениях и расходах раскрывает основные суммы поступлений и расходов, сгруппированные по характеру, источникам поступлений, направлениям поступлений и расходов.

Аналитическая структура расходов классифицируется либо по характеру, либо по функциональному назначению расходов.

Для микрофинансовых институтов характерна следующая классификация поступлений и расходов по их функциональному назначению:

- финансовые поступления и расходы;
- поступления и расходы на формирование резерва покрытия убытков по просроченным и списанным займам;
- операционные расходы;
- чистый расход до налогообложения;

- расходы на исполнение налоговых обязанностей, в т. ч., исполняемые в качестве налогового агента с начисляемых в пользу пайщиков доходов;

- очищенный доход (убыток) без учета грантов;

- гранты и иные средства целевого финансирования.

Отчет о поступлениях и расходах составляется за отчетный и сравнительный периоды. В итоговой годовой отчетности в качестве сравнительных принимаются показатели прошлого года, а при необходимости – нескольких прошлых лет. Это помогает проследить динамику поступлений и расходов, как показатель развития организации. Показатели промежуточной отчетности составляемой в течение года, сравниваются с показателями на начало года и соответствующего периода прошлого года. Это позволяет оценить текущую динамику и выявить закономерности и тенденции сезонного характера.

Как правило, в отчет о поступлениях и расходах включаются все поступления и расходы, в том числе, произошедшие вследствие изменения учетных оценок. Некоторые статьи, по которым учитывались поступления и расходы в предшествующие периоды, но не задействованные в отчетном периоде, могут исключаться из отчета о поступлениях и расходах.

Возможно включение в отчет о поступлениях и расходах статей, не связанных непосредственно с финансовыми поступлениями и расходами. Например, расходы на введение инфляционных поправок в стоимость финансовых активов, доходы от переоценки имущества и пр.

Отчет о поступлениях и расходах не может быть проанализирован ввиду отсутствия данного документа у микрофинансовой организации.

4.4 Расходы на формирование резерва и списание просроченных займов

Резерв покрытия убытков от просроченных и невозвращенных займов представляет собой инструмент управления кредитными рисками.

Характерной статьёй расходов любой микрофинансовой организации являются убытки от просроченных и невозвращенных займов. В отчете о поступлениях и расходах эти убытки соответствуют величине изменения резерва за отчетный период.

Операционный резерв для восполнения потерь по просроченным займам формируется в соответствии с ПБУ 8/01 «Условные факты хозяйственной деятельности» за счет сметных ресурсов целевого финансирования. В соответствии с ПБУ 8/01 статье № III. «Оценка последствий условных фактов» описываются общие правила ведения учета по расходам на формирование резерва и списание просроченных займов. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» конкретизирует метод учета, поскольку в соответствии с п. 3 ПБУ 19/02 к финансовым вложениям отнесены: в том числе, предоставленные другим организациям займы.

Формирование резервов производится в отношении сомнительных долгов в отношении суммы, либо срока погашения которых существует неопределенность, при одновременном наличии следующих условий:

- существует очень высокая или высокая вероятность того, что будущие события приведут к невозврату займа в оговоренный договором срок и потерям средств фонда финансовой взаимопомощи. Очень высокая или высокая вероятность обычно свидетельствует о том, что у пайщика отсутствует возможность исполнять обязательства по займу;

- величина обязательства, порождаемого условным фактом, может быть достаточно обоснованно оценена.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проводимой ежемесячно инвентаризации непогашенной (дебиторской) задолженности пайщиков по полученным займам из фонда финансовой взаимопомощи, следующим образом:

- По сомнительной задолженности, просрочка в погашении которой не превысила 30 дней – в сумму резерва включается 30% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности этой группы.

- По сомнительной задолженности, просрочка в погашении которой находится в интервале от 30 до 60 дней – в сумму резерва включается 60% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности этой группы.

- По сомнительной задолженности, просрочка в погашении которой находится в интервале от 60 до 90 дней – в сумму резерва включается 80% от суммы, выявленной на основании инвентаризации задолженности этой группы.

- По сомнительной задолженности, просрочка в погашении которой находится в интервале от 90 до 120 дней – в сумму резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности этой группы.

- Задолженность, просрочка в погашении которой превысила 120 дней, относится к разряду бесперспективных (безнадежных долгов). Она подлежит списанию, а связанные с этим убытки относятся на счет резерва сомнительных долгов.

За счет накапливаемых в резервах сумм производится списание просроченных займов. На восстановление резервов направляются суммы ранее списанных займов, возмещаемые пайщиками добровольно или по судебным решениям.

Резервы начисляются, согласно указаниям Банка России от 14.07.2014г. № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Сумма резервного фонда на 4 кв. 2015 г. составила 2 746 499,69 руб.

4.5 Административные (операционные) расходы

Наряду с общей функциональной классификацией в разделе операционных (административных) расходов, применяется группировка

расходов по их назначению. Это позволяет контролировать структуру расходов, изыскивать способы их совмещения и оптимизации.

Операционные расходы группируются на расходы на оплату труда и собственно административные расходы, связанные с обеспечением деятельности организации. В группе расходов на оплату труда отдельно выделяются расходы на выплату заработной платы, налогообложение фонда оплаты труда и выплату гонораров привлеченным консультантам-предпринимателям. В группе административных расходов выделяются основные функциональные группы расходов (аренда, оплата услуг связи, транспортные расходы и пр.).

Возможно разделение операционных расходов на административные – связанные с осуществлением управленческих функций и расходы операционного персонала. Такое разделение имеет смысл для оценки себестоимости услуг микрофинансирования, нагрузки на персонал. Некоммерческие организации, рассматривающие микрофинансирование как предпринимательскую деятельность, формирующие прибыль и затратную базу по операциям, также должны разделять управленческие и операционные расходы в целях налогообложения прибыли.

Сумма операционных расходов Фонда за 2015 г. составила 8 268 557 руб.

5 СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

5.1 Структура портфеля займов

Таблица 2. Отчет об использовании федеральных бюджетных средств

| Год | Объем средств, полученных из федерального бюджета | Объем займов, выданных за счет средства федерального бюджета | № бухгалтерского счета на котором учтены средства |
|------------|--|---|--|
|------------|--|---|--|

| | | | |
|------------|---------|---------|-----------------------------|
| | | | федерального бюджета |
| 2014 | 133 140 | 133 140 | 86 |
| 1 кв. 2015 | | | |
| 2 кв. 2015 | | | |

5.2 Управление рисками ликвидности

По информации, предоставленной Фондом, микрофинансовая организация проводит коэффициентный анализ ликвидности, но не устанавливает лимиты риска ликвидности, т.к. в фонде отсутствуют долгосрочные и краткосрочные обязательства.

5.3 Оценка риска портфеля займов микрофинансовой организации

1. Риск портфеля (PAR):

$$PAR > 30 \text{ дней} = \frac{\text{Действующий остаток займов с просрочкой} > 30 \text{ дней} \\ (\text{без учета начисленных процентов, штрафов и пени})}{\text{Совокупный портфель займов}}$$

Показатель риска микрофинансового портфеля > 30 дней не должен превышать 12%;

Практика Фонда:

В 2015 г. показатель риска портфеля составил 5,44%

2. Формула: коэффициент списания (КС):

$$КС = \frac{\text{Сумма списанных микрофинансовых займов}}{\text{Средний портфель займов}}$$

Показатель коэффициента списаний не должен превышать 5%.

Практика Фонда:

В 2015 г. сумма списания микрофинансовых займов составила 0 руб.

Коэффициент списания составил 0%.

6 ИНФОРМАТИЗАЦИЯ И АВТОМАТИЗАЦИЯ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

6.1 Информационные технологии и информационная прозрачность

Информирование субъектов малого предпринимательства о возможности получения микрозаймов производится путем размещения информации на официальном сайте Фонда www.chrfpmp1.ru.

6.2. Автоматизация бизнес-процессов

По данным Анкеты №1: Автоматизация деятельности МФО

1. Проводилась ли в микрофинансовой организации автоматизация бизнес-процессов оценки заемщиков и выдачи займов?
 - Да (в микрофинансовой организации автоматизация выдачи займов осуществляется с помощью программы 1-С)
 - Нет
2. Имеются ли в микрофинансовой организации системы хранения и обработки персональных данных клиентов?
 - Да (ведется хранение на внешнем носителе)
 - Нет
3. Проводилась ли в микрофинансовой организации автоматизация бухгалтерского, налогового и управленческого учета?
 - Да (1С - Управление)
 - Нет
4. Имеется ли в микрофинансовой организации сертифицированная система защиты информации, в том числе персональной (баз данных, электронного документооборота и т.д.)?
 - Да (имеются сертифицированные электронные подписи(ключи) на внешнем носителе)
 - Нет
5. Имеется ли в микрофинансовой организации система CRM, либо аналогичная база данных с информацией о взаимоотношениях с клиентами?
 - Да (опишите)
 - Нет

6. Имеется ли в микрофинансовой организации централизованная база данных с оперативной статистической информацией о деятельности компании, предназначенной для управленческого пользования?
- Да (ведется хранение на внешнем носителе)
 - Нет
7. Действует ли в микрофинансовой организации система бизнес-планирования по следующим показателям (или аналогичным по экономическому смыслу): объем выданных ссуд, удельный вес просроченной задолженности в ссудном портфеле, объем доходов по ссудному портфелю, объем операционных расходов?
- Да (введена специальная программа по бизнес-планированию)
 - Нет

Социальные аспекты микрофинансирования

8. Количество сохраненных рабочих мест заемщиком (ведется ли статистика)
- Да (общий сбор данных, регистрация в заявке)
 - Нет
9. Количество созданных рабочих мест заемщиком (ведется ли статистика)
- Да (общий сбор данных, регистрация в заявке)

7 СООТВЕТСТВИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МФО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В данном разделе отчета приведены отдельные статьи законов, касающиеся основных аспектов деятельности микрофинансовых организаций, анализ и соответствия оцениваемой организации законам и приказу Минэкономразвития, приводится в разделе №8 отчета.

7.1 Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»

Статья 4. Законодательство Российской Федерации в области персональных данных

П. 3. Особенности обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации, могут быть установлены

федеральными законами и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации с учетом положений настоящего Федерального закона.

Статья 19. Меры по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке

П. 1. Оператор при обработке персональных данных обязан принимать необходимые организационные и технические меры, в том числе использовать шифровальные (криптографические) средства, для защиты персональных данных от неправомерного или случайного доступа к ним, уничтожения, изменения, блокирования, копирования, распространения персональных данных, а также от иных неправомерных действий.

Статья 25. Заключительные положения

П. 3. Информационные системы персональных данных, созданные до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, должны быть приведены в соответствие с требованиями настоящего Федерального закона не позднее 01 января 2010 года.

Практика Фонда:

Деятельность Микрофинансовой организации полностью соответствует требованиям Федерального закона Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

7.2 Федеральный закон Российской Федерации от 02 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Глава 1. Общие положения

Статья 5. Приобретение статуса микрофинансовой организации

п. 1. Юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, приобретает статус микрофинансовой

организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

Глава 3. Порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций

Статья 8. Основные условия предоставления микрозаймов микрофинансовыми организациями

1. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

2. Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации.

3. Правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;

2) порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

3) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

4. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления микрофинансовой организацией целевого микрозайма с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

5. Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

Статья 9. Права и обязанности микрофинансовой организации

п. 2. Микрофинансовая организация обязана:

2) разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;

Статья 12. Ограничения деятельности микрофинансовой организации

Микрофинансовая организация не вправе:

п. 5. В одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;

п. 4. Выдавать заемщику микрозаем (микрозаймы), если сумма обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей.

Статья 13. Страхование рисков микрофинансовой организации и формирование целевых фондов

2. Микрофинансовая организация может формировать целевые фонды, порядок формирования и использования которых определяется внутренними нормативными документами микрофинансовой организации.

Статья 16. Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй

Микрофинансовые организации вправе в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ "О кредитных историях", предоставлять имеющуюся у них информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих

заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Практика Фонда:

Микрофинансовая организация полностью соответствует всем вышеперечисленным критериям.

7.3 Федеральный закон Российской Федерации от 07 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»

Статья 7. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом (в ред. Федерального закона от 30.10.2002 г. № 131-ФЗ)

п. 2. Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.

Организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию, полученную в результате реализации указанных правил, и сохранять ее конфиденциальный характер.

Основаниями документального фиксирования информации являются:

- запутанный или необычный характер сделки, не имеющей очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами этой организации;
- выявление неоднократного совершения операций или сделок, характер которых дает основание полагать, что целью их осуществления

является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

- иные обстоятельства, дающие основания полагать, что сделки осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Правила внутреннего контроля разрабатываются с учетом требований, утверждаемых Правительством Российской Федерации.

Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, а также требования к подготовке и обучению кадров, идентификации клиентов, выгодоприобретателей определяются в соответствии с порядком, устанавливаемым Правительством Российской Федерации. Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц. Требования к идентификации могут различаться в зависимости от степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Практика Фонда:

Микрофинансовой организацией разработана система внутреннего контроля в целях ПОД/Ф, разработаны и утверждены Правила внутреннего контроля (содержание документа соответствует требованиям законодательства в целях ПОД/ФТ), назначено специальное должностное лицо (СДЛ), которое отвечает квалификационным требованиям.

7.4 Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3470-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях".

1. Квалификационные требования к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях, различаются в зависимости от вида таких некредитных финансовых организаций и их принадлежности в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям или микропредприятиям.

2. Специальными должностными лицами, ответственными за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной финансовой организации - юридическом лице, являются: ответственный сотрудник по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник), сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ (далее - структурное подразделение), в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника.

3. Ответственный сотрудник профессионального участника рынка ценных бумаг (за исключением профессионального участника рынка ценных бумаг, являющегося кредитной организацией) должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением), осуществляющим деятельность на финансовом рынке, некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере

ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением), осуществляющим деятельность на финансовом рынке, некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона, не менее двух лет.

Сотрудник структурного подразделения некредитной финансовой организации, указанной в абзаце первом настоящего пункта, должен иметь высшее юридическое или экономическое образование, а при отсутствии указанного высшего образования - иное высшее образование, а также опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

11. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

12. Квалификационные требования к ответственному сотруднику, сотруднику структурного подразделения, работнику индивидуального предпринимателя, установленные настоящим Указанием, предъявляются к лицам, назначенным на соответствующую должность после вступления в силу настоящего Указания.

Практика Фонда:

Сотрудник, являющийся специальным должностным лицом (СДЛ) организации - полностью соответствует квалификационным требованиям.

7.5 Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях"

Глава 2. Требования к формированию перечня сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ

2.1. В некредитной финансовой организации должен быть определен перечень сотрудников, которые должны проходить обязательную подготовку и обучение в целях ПОД/ФТ (далее - Перечень).

Перечень утверждается руководителем некредитной финансовой организации.

2.2. В Перечень включаются следующие сотрудники (при наличии соответствующих должностей в штате некредитной финансовой организации или индивидуального предпринимателя, являющегося страховым брокером):

а) руководитель некредитной финансовой организации;

б) руководитель филиала некредитной финансовой организации;

в) заместитель руководителя некредитной финансовой организации (филиала), курирующий в соответствии с письменно оформленным распределением обязанностей вопросы организации и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

г) главный бухгалтер (бухгалтер) некредитной финансовой организации (филиала) либо сотрудник, осуществляющий функции по ведению бухгалтерского учета;

д) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в некредитной финансовой организации, либо работник страхового брокера, являющегося индивидуальным предпринимателем, осуществляющий функции ответственного сотрудника по ПОД/ФТ (далее - ответственный сотрудник);

е) сотрудники структурного подразделения по ПОД/ФТ, в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника;

ж) контролер;

з) сотрудники службы внутреннего контроля некредитной финансовой организации (филиала);

и) руководитель юридического подразделения некредитной финансовой организации (филиала) либо юрист некредитной финансовой организации;

к) руководитель службы безопасности некредитной финансовой организации (филиала);

л) иные сотрудники некредитной финансовой организации (филиала) по усмотрению ее руководителя с учетом особенностей деятельности некредитной финансовой организации (филиала) и деятельности ее клиентов.

Глава 3. Формы и сроки обучения

3.1. Обучение в некредитных финансовых организациях проводится в следующих формах:

- вводный (первичный) инструктаж;
- целевой (внеплановый) инструктаж;
- повышение квалификации (плановый инструктаж).

3.2. Вводный (первичный) инструктаж проводится в целях ознакомления сотрудников некредитной финансовой организации с законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, нормативными правовыми и иными актами Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также внутренними документами по ПОД/ФТ некредитной финансовой организации.

Вводный (первичный) инструктаж проводится однократно ответственным сотрудником в течение одного месяца со дня приема сотрудника на работу на должности, указанные в подпунктах "а" - "г" и "е" - "и" пункта 2.2 и пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, либо для выполнения функций, указанных в пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, а также со дня перевода на такие должности либо для выполнения таких функций.

3.3. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудники некредитной финансовой организации проходят в целях получения знаний, необходимых для соблюдения ими законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов

Российской Федерации в области ПОД/ФТ, а также формирования и совершенствования системы внутреннего контроля некредитных финансовых организаций, программ его осуществления и внутренних документов некредитной финансовой организации, принятых в целях ПОД/ФТ.

Обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа должны пройти:

- лицо, планирующее осуществлять функции ответственного должностного лица, до начала осуществления таких функций;
- лица, указанные в подпунктах "а" и "б" пункта 2.2 настоящего Указания, до назначения на соответствующую должность;
- индивидуальный предприниматель, являющийся страховым брокером, до начала осуществления деятельности по оказанию услуг страхового брокера;
- сотрудники, указанные в подпунктах "е" и "з" пункта 2.2 и в пунктах 2.3 - 2.6 настоящего Указания, в течение года со дня назначения на соответствующие должности либо возложения на них соответствующих должностных обязанностей.

3.4. Целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитной финансовой организации, указанных в настоящем Указании, проводится ответственным сотрудником в следующих случаях:

- при изменении действующих и вступлении в силу новых законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, нормативных правовых и иных актов Российской Федерации в области ПОД/ФТ, в части вопросов, относящихся к соответствующим сферам деятельности некредитных финансовых организаций, не позднее трех рабочих дней с даты вступления в силу соответствующих актов;
- при утверждении некредитной финансовой организацией новых или изменении действующих правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программ его осуществления, не позднее десяти рабочих дней с даты утверждения или изменения указанных документов;

- при переводе сотрудника на другую постоянную работу (временную работу) в рамках некредитной финансовой организации, предусматривающую выполнение функций, отличных от выполняемых им до такого перевода, в случае когда для обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации в области ПОД/ФТ при выполнении сотрудником новых функций требуется проведение целевого (внепланового) инструктажа;

- при поручении сотруднику некредитной финансовой организации работы, выполняемой сотрудниками некредитной финансовой организации, указанными в пунктах 2.2 - 2.6 настоящего Указания, и не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда выполнение такой работы не влечет за собой изменения условий такого договора.

В случаях, указанных в абзацах четвертом и пятом настоящего пункта, инструктаж проводится не позднее десяти рабочих дней со дня наступления соответствующего случая.

Для лиц, подлежащих обучению в соответствии с требованиями настоящего Указания и отсутствующих на рабочем месте в связи с отпуском, служебной командировкой либо временной нетрудоспособностью, установленный абзацами вторым и третьим настоящего пункта срок начинает исчисляться с рабочего дня, следующего за днем окончания отпуска, служебной командировки либо периода временной нетрудоспособности.

3.5. Повышение квалификации (плановый инструктаж) осуществляется в форме участия в семинарах и иных обучающих мероприятиях.

Ответственные сотрудники некредитных финансовых организаций проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Включенные в Перечень сотрудники страховых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в календарный год.

Иные сотрудники некредитных финансовых организаций, включенные в Перечень, проходят повышение квалификации (плановый инструктаж) не реже одного раза в два календарных года.

3.6. Вводный (первичный) и целевой (внеплановый) инструктаж сотрудников некредитных финансовых организаций, за исключением страховых брокеров, являющихся индивидуальными предпринимателями и не имеющих работников, с которыми заключены трудовые договоры, проводятся в соответствии с программой подготовки и обучения по ПОД/ФТ, разработанной некредитной финансовой организацией в соответствии с настоящим Указанием.

3.7. Обучение сотрудников некредитных финансовых организаций в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (планового инструктажа) осуществляется самой организацией и (или) с привлечением сторонних организаций.

Практика Фонда:

СДЛ организации полностью соответствует требованиям законодательства.

7.6 Приказ Минэкономразвития России от 25.03.2015 г. № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства".

2.2. Предоставление субсидии федерального бюджета субъекту Российской Федерации на реализацию мероприятия по созданию и (или) развитию микрофинансовых организаций как юридических лиц, одним из учредителей (участников) или акционеров которых является субъект Российской Федерации, созданных для обеспечения доступа субъектов

малого и среднего предпринимательства и организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам посредством предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства*(2) (далее - микрофинансовая организация).

2.2.1. Условиями конкурсного отбора по мероприятию являются:

а) наличие на территории субъекта Российской Федерации микрофинансовых организаций или наличие обязательства субъекта Российской Федерации по их созданию в текущем году;

б) микрофинансовые организации созданы и функционируют в соответствии со следующими требованиями, установленными пунктами 2.2.2 - 2.2.28 настоящих Условий и требований.

2.2.2. Микрофинансовая организация соответствует следующим требованиям.

2.2.3. Микрофинансовая организация осуществляет микрофинансовую деятельность в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010 г., № 27, ст. 3435; 2011 г., № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013 г., № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, 6695; 2014 г., № 26, ст. 3395) (далее - Федеральный закон № 151-ФЗ).

2.2.4. Микрофинансовая организация использует денежные средства, полученные из бюджетов всех уровней, для предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

2.2.5. За счет денежных средств, предоставленных из бюджетов всех уровней, микрофинансовая организация, одним из учредителей (участников) или акционеров которой является Республика Крым или город федерального значения Севастополь, вправе выкупать права денежного требования по микрозаймам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства,

зарегистрированным в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе, у организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, одними из учредителей (участников) или акционеров которых являются иные субъекты Российской Федерации, по цене равной размеру непогашенных обязательств субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе неуплаченных процентов.

2.2.6. Микрофинансовая организация обеспечивает ведение раздельного учета целевого финансирования, предоставленного из бюджетов всех уровней и средств, полученных от предпринимательской деятельности, а также ведение раздельного 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.

2.2.7. Микрофинансовая организация применяет адаптированные формы отчетов: баланс и отчет о прибыли и убытках с учетом специфики деятельности микрофинансовых организаций.

2.2.8. Микрофинансовая организация самостоятельно разрабатывает технологии оценки кредитоспособности субъектов малого и среднего предпринимательства, организаций инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.2.9. 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.

2.2.10. Максимальный срок предоставления микрозайма по программе микрофинансирования не должен превышать три года.

2.2.11. 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% от максимального размера микрозайма, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ.

2.2.12. В структуре совокупного портфеля микрозаймов доля микрозаймов, выданных вновь зарегистрированным и действующим менее одного года субъектам малого и среднего предпринимательства, должна составлять не менее 7% на отчетную дату.

2.2.13. Маржа по программе микрофинансирования не должна превышать размер ключевой ставки Банка России, установленной на начало календарного года, в расчете на один год. Маржа рассчитывается как разница между потоком денежных платежей по каждому договору займа и стоимостью привлеченных денежных средств.

2.2.14. Предоставление микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства, пострадавшим в результате чрезвычайной ситуации в соответствии с главой X настоящих Условий и требований, осуществляется по процентной ставке не более 1% годовых.

2.2.15. 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 трех лет.

2.2.16. Главный бухгалтер микрофинансовой организации должен иметь высшее экономическое образование или образование в сфере финансов или опыт осуществления функций члена ревизионной комиссии микрофинансовой организации или руководства отделом или иным структурным подразделением финансовой организации не менее трех лет.

2.2.17. 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.

Практика Фонда:

Микрофинансовая организация полностью соответствует требованиям законодательства.

8 ВЫВОДЫ ОБ ОЦЕНКЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

8.1 Сильные стороны микрофинансовой организации

Сильными сторонами микрофинансовой организации является следующее:

- Фонд зарегистрирован в реестре микрофинансовых организаций. Дата внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций - 14.08.2012 г.
- Утвержден кодекс корпоративной этики сотрудников МФО.
- Утверждена методика предоставления займов.
- Утверждено положение по работе с просроченной задолженностью.
- Утверждено Положение об оплате труда.
- Утверждено Положение об Учетной политике.
- Утверждена должностная инструкция ведущего специалиста.
- В приведенном отчете отмечаются высокие показатели деятельности во всех аспектах оценки эффективности микрофинансовой деятельности Микрофинансовой организации - Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики.

8.2 Недостатки микрофинансовой организации

В ходе проведения оценки эффективности микрофинансовой деятельности Микрофинансовой организации - Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Чеченской Республики недостатков не выявлено.

9 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ДАЛЬНЕЙШЕМУ РАЗВИТИЮ ОРГАНИЗАЦИИ

1.Рекомендуется проводить регулярное обучение сотрудников Фонда в соответствии с требованиями Приказа Минэкономразвития России от 25.03.2015 г. № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства".

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОЦЕНЩИКЕ

Институт фондового рынка и управления (ИФРУ) – крупнейший российский учебный и научно-исследовательский центр в области финансовых рынков, инвестиций и маркетинга. Институт является лидером в подготовке руководителей и специалистов рынка ценных бумаг и осуществляет прием квалификационных экзаменов на основании аккредитации ФСФР России. В ИФРУ прошли обучение тысячи сотрудников ведущих российских и зарубежных компаний.

Институт был учрежден 24 ноября 1997 г. Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг, Фондом "Центрально-Европейский Университет" и Институтом экономического анализа с целью содействия реализации экономических реформ в России, подготовки и проведения образовательных

мероприятий в области фондового рынка и управления, развития инфраструктуры рынка ценных бумаг и совершенствования процессов корпоративного управления.

Генеральный директор ИФРУ, Майданюк Виктор Игоревич, является членом Экспертного совета по финансовым рынкам при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку и участвует в обсуждении изменений нормативно-правовых документов, в том числе и для микрофинансовых организаций.

Накопленный многолетний опыт в организации образовательного процесса на высоком уровне позволил учебному центру ИФРУ постоянно расширять сферы деятельности по новым направлениям дополнительного образования и специализациям переподготовки. На сегодняшний день ИФРУ проводит практические проекты:

1. Два раза в месяц обучение сотрудников МФО в целях ПОД/ФТ на семинарах: «Целевой инструктаж» и «Повышение уровня знаний» (в соответствии с Приказом Росфинмониторинга № 203 от 03.08.2010 г.);

2. Тематические семинары по темам, рекомендованным Министерством экономического развития РФ:

1) Для руководителей микрофинансовой организации:

– «Правовые основы и особенности регулирования микрофинансовой деятельности».

– «Работа с задолженностью, взыскание долгов».

– «Управление рисками в микрофинансовых организациях».

2) Для Главных бухгалтеров микрофинансовой организации:

– Особенности бухгалтерского учета микрофинансовых организаций.

Слушателям предоставляются раздаточные материалы и выдаются Свидетельства установленного образца.

Адрес и схема проезда:

Контактные телефоны и электронная почта:

Телефон: +7 (495) 797-9560 (многоканальный), факс: +7 (499) 235-87-90
(круглосуточно), e-mail: info@ifru.ru

Фактический и почтовый адрес: 115114, г. Москва, 2-й Кожевнический пер., д.12

11 СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ИНФОРМАЦИИ И ДОКУМЕНТОВ, НА ОСНОВАНИИ КОТОРЫХ ПРОВОДИЛАСЬ ОЦЕНКА

1. Федеральный закон Российской Федерации от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».
2. Федеральный закон Российской Федерации от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
3. Федеральный закон Российской Федерации от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».
4. Приказ Минэкономразвития России от 25.03.2015 № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства".
5. Приказ Министерства финансов Российской Федерации (Минфин России) от 3 марта 2011 г. № 26н «Об утверждении Порядка ведения государственного реестра микрофинансовых организаций».
6. Анализ финансового состояния микрофинансовых организаций. г. Смоленск, 2005. – 24 с.
7. Методическое пособие «Организация деятельности микрофинансовых организаций». г. Ростов-на-Дону, 2010. — 418 с.
8. Организация деятельности микрофинансовых организаций. Методическое пособие (выпуск 2). г. Ростов-на-Дону, 2011.

9. Роберт П.Кристен, Тимоти Р.Лайман, Р. Розенберг. Согласованные нормы микрофинансирования. Руководящие принципы регулирования и надзора в секторе микрофинансирования. – CGAP/TheWorldbankgroup, 2003.

МОНИТОРИНГ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ ЗА 2015Г.

Темпы роста российского рынка микрофинансирования снижаются, но остаются положительными: в 2015 году портфель микрозаймов прибавил 17%, а по итогам 2016 его рост ожидается на уровне 7-10%. Об этом говорится в обзоре «**Рынок микрофинансирования в 2016 году: онлайн-потенциал**», подготовленном НАФИ. Динамику рынка поддерживает снижение ставок по микрозаймам, а также частичный переток клиентов из банковского сектора из-за ужесточения необеспеченного кредитования. В 2016 году давление на рынок окажет ужесточение норм резервирования при ухудшающемся портфеле и ограниченных возможностях по привлечению фондирования. **Придать импульс рынку сможет развивающийся стремительными темпами сегмент онлайн-микрозаймов**, а также расширение господдержки МФО, занимающихся кредитованием малого предпринимательства.

Российский рынок МФО по темпам роста опережает смежные сегменты банковского кредитования. В 2015 году российский рынок микрофинансирования прибавил 17% против 23% годом ранее. Смежные сегменты банковского кредитования, напротив, сократились: за прошлый год рынок кредитования физических лиц (без учета ипотеки) показал сокращение на 13%, а ссудный портфель предприятиям МСП снизился на 5%. В 2016 мы ожидаем прирост портфеля займов микрофинансовых организаций на 7-10%. **Динамику рынка поддерживает снижение ставок по микрозаймам, а также частичный переток клиентов из банковского сектора из-за ужесточения необеспеченного кредитования.** Из-за ухудшения качества портфелей необеспеченных кредитов ФЛ, в первой половине 2015 розничные банки существенно ужесточили свои политики по выдаче потребительских кредитов и повысили требования к заемщикам, что поспособствовало

частичному перетоку клиентов в сектор микрофинансирования. Помимо этого на динамику рынка позитивное влияние оказало снижение МФО процентных ставок по микрозаймам. По данным Банка России, за 9 месяцев 2015 года среднерыночные значения полной стоимости наиболее востребованных микрозаймов «до зарплаты» на срок до 1 месяца на сумму до 30 тыс. руб. снизились на 19,8 процентного пункта, до 660,2% годовых, на сумму свыше 30 тыс. руб. – на 25,9 процентного пункта, до 104,6% годовых. Мы также ожидаем продолжение тренда по снижению стоимости микрозаймов и в текущем году.

В 2016 году драйвером роста рынка останутся прочие микрозаймы физическим лицам. Этому будет способствовать дальнейшее снижение процентных ставок в сегменте.

Большой потенциал роста рынка заключается в увеличении портфеля микрозаймов онлайн. По данным НАФИ, в 2015 году темпы прироста займов, выданных через интернет, опережали динамику рынка минимум в 2 раза, а по отдельным участникам были еще выше. Мы ожидаем, что онлайн-займы будут расти ускоренными темпами и в следующем году. По прогнозам НАФИ, доля прочих 3 микрозаймов ФЛ в структуре совокупного портфеля МФО вырастет с 45% на 01.01.2016 до 48% к началу 2017 года. Доля сегмента микрозаймов бизнесу в 2015 году сократилась на 1 п.п. с 38 до 37% - этому способствовала общая (для рынков микрофинансирования и банковского кредитования) тенденция ужесточения требований к заемщикам (в т.ч. к залоговому обеспечению), а также снижение спроса на кредитование вследствие негативного макроэкономического фона.

В 2016 году на сегменте позитивно скажется ожидаемое расширение господдержки МФО для ЮЛ и ИП, а также увеличение максимальной суммы микрозаймов до 3 млн руб., в результате чего доля портфеля микрозаймов ЮЛ сможет вырасти с 37 до 39% совокупного портфеля. Сегмент «займов до зарплаты» сохранит долю на уровне 17-18% портфеля.

Негативно на динамике рынка микрофинансирования скажется ухудшение качества портфелей: по оценке НАФИ, доля просроченной задолженности на 01.01.2016 составляет около 40% портфеля, и за 2016 она может вырасти на 5-7 п.п., что увеличит давление на капитал микрофинансовых организаций. Кроме того, существенное негативное влияние окажут новые требования регулятора (поправки в 151-ФЗ), согласно которым доля резервов по просроченным займам вырастет к 01.01.2017 до 70%.

По итогам 2015 года портфель займов микрофинансовых организаций увеличился на 25% и достиг 63 млрд рублей. Такие данные приводит в своем исследовании «Рынок микрофинансирования по итогам 2015 года: жертвывая выдачей» рейтинговое агентство RAEX («Эксперт РА»). Показатель продолжает демонстрировать рост, хотя темпы его и незначительно снизились: с 28% роста по итогам 2014 года. Есть и другой негативный сигнал: темпы роста портфеля (+25%) заметно опередили динамику выдачи (+10%), что свидетельствует о накоплении проблемной задолженности на балансах.

Хотя, в целом, это неплохой результат на фоне сжатия потребительского кредитования (-12,1% за 2015 год) и кредитования малого и среднего бизнеса (-5,7%).

Также, несмотря на непростые времена, рынок микрофинансирования привлекает новых игроков. По данным агентства «Эксперт РА», в 2015 году в госреестр было зачислено 1 657 МФО, а исключено 1 102. Общее количество МФО по итогам 2015 года составило более 3 500 компаний.

Однако в прошлом году рынок микрозаймов испытал сильное давление, что заметно по замедлению темпов его роста. Тут и падение реальных доходов населения, и снижение активности бизнеса.

К примеру, прироста портфеля микрозаймов бизнесу вырос всего на 10% (при доле рынка — 35%). Сегмент микрофинансирования физлиц показали более высокие темпы прироста портфеля. В частности, потребительские займы показали рост в 30% (доля – 47% рынка), микрозаймы «до зарплаты» – 50% (18%). А сегмент микрозаймов-онлайн вырос аж на 90%.

Лидеры по размеру портфелей микрозаймов

Лидерами по размеру портфеля микрозаймов выступили МФО «Домашние Деньги» из сегмента потребительских микрозаймов ФЛ (размер портфеля – 6,6 млрд рублей; +24% за 2015 год), «Деньги Сразу» — из сегмента микрозаймов «до зарплаты» (2,2 млрд рублей; +50%), МФО «МигКредит» из сегмента потребительских микрозаймов населению (2 млрд рублей; +23%).

Наибольший объем выдачи займов за 2015 год показали МФО, специализирующиеся на микрозаймах физлицам: группа компаний «Быстроденьги» (9,6 млрд рублей; + 19% по сравнению с 2014 годом), МФО «Домашние Деньги» (5,4 млрд рублей; -1%) и группа компаний «Деньги Сразу» (3,0 млрд рублей; +16%). Наибольший размер портфелей в разрезе по сегментам рынка МФО: группа компаний «Деньги Сразу» (сегмент микрозаймов «до зарплаты»), МФО «Финотдел» (микрозаймы бизнесу), МФО «Домашние Деньги» (потребительские микрозаймы ФЛ) и МФО MoneyMan (онлайн-микрозаймы ФЛ).

Таблица. «Топ-10 МФО по общему размеру портфеля микрозаймов (на 01.01.2016, с учетом просроченной задолженности)»

| Место в рейтинге на 01.01.16 | Место в рейтинге на 01.01.15 | Наименование МФО | Размер портфеля | | Темп прироста, % | Рейтинг от RAEX (на 02.03.16) |
|------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------------------|
| | | | На 01.01.16, млн | На 01.01.15, млн | | |
| 6 | 5 | | | | | |

| | | | руб. | руб. | | |
|----|----|--|---------|---------|-------|--|
| 1 | 1 | «Домашние деньги» | 6 594,9 | 5 318,7 | 24,0 | A+.mfi |
| 2 | 3 | ГК Деньги сразу | 2 223,1 | 1 487,2 | 49,5 | - |
| 3 | 2 | «МигКредит» | 1 983,1 | 1 611,6 | 23,1 | - |
| 4 | 6 | «ФИНОТДЕЛ» | 1 648,7 | 1 093,2 | 50,8 | - |
| 5 | 5 | ГК Быстроденьги | 1 304,5 | 1 298,3 | 0,5 | A++.mfi («Магазин Малого Кредитован ия») |
| 6 | 7 | Микро Капитал Россия | 1 154,6 | 887,7 | 30,1 | - |
| 7 | 4 | «МИКРОФИНА НС» | 1 011,1 | 1 312,5 | -23,0 | - |
| 8 | 8 | «ЦФП» (Viva Деньги) | 698,5 | 861,7 | -18,9 | B++.mfi |
| 9 | 9 | Удмуртский государственный фонд поддержки малого предприниматель ства | 643,5 | 578,8 | 11,2 | - |
| 10 | 12 | Ростовское региональное агентство поддержки предприниматель ства | 524,9 | 427,4 | 22,8 | A+.mfi |

Данные: «Эксперт РА»

Хотя, не все так безоблачно. На рынке МФО в 2015 году наблюдалось ухудшение обслуживания долга у заемщиков. За 2015 год доля портфеля

микрозаймов с учетом просроченных менее 90 дней платежей («работающий» портфель) в совокупном портфеле участников исследования сократилась на 7%, до 61%. Доля «работающего» портфеля у МФО, специализирующихся на микрозаймах населению, снизилась на 10% и достигла практически половины от их общего портфеля.

Рынок МФО, прогнозы на 2016 год

Усиление регулятивных требований и контроля за МФО в 2016 году может выступить одним из основных факторов, сдерживающих рост рынка, прогнозируют в («Эксперт РА»). Вступление в силу поправок к 151-ФЗ в марте 2016 года: увеличение нормы резервирования по просроченным займам, а также возможное повышение активности регулятора в рамках проверок МФО заставят компании более взвешенно оценивать принимаемые на себя риски.

Наиболее значимое влияние на участников рынка МФО в 2016 году окажет необходимость создания резервов по проблемным микрозаймам, что ввиду их значительной доли на балансах может стоить компаниям, по оценкам «Эксперт РА», в среднем до 1/3 их совокупного капитала. Поддержание высокой доли «неработающих» активов не позволит наращивать объемы выдач микрозаймов, что затормозит рост бизнеса МФО.

Согласно базовому прогнозу «Эксперт РА», в 2016 году объемы выдачи микрозаймов сохранятся на уровне 2015 года. Ключевое влияние на объем выдачи в 2016 году будет оказывать размер проблемной задолженности в портфелях МФО.

В случае реализации позитивного прогноза доля «неработающих» микрозаймов не превысит 40% портфеля, что позволит сохранить объемы выдач на уровне 2015 года. При этом, в преддверии повышения резервных

требований, МФО будут более активно применять цессию проблемной задолженности, за счет чего по итогам 2016 года общий портфель вырастет на 10%.

В случае негативного прогноза подразумевается сжатие объемов выдачи микрозаймов в 2016 году на 10%. Подобный сценарий подразумевает дальнейший рост «неработающих» микрозаймов в портфеле компаний, что может стать причиной остановки выдачи микрозаймов у отдельных участников рынка (в том числе крупных). При данном сценарии портфель микрозаймов МФО по итогам 2016 года вырастет не более чем на 5%.

При этом оба сценария подразумевают, что вместо активных выдач в 2016 году МФО будут вынуждены сосредоточиться на работе с «повторной» клиентской базой и новыми клиентами, пришедшими из банковского сектора. Кроме того, МФО сконцентрируются на снижении объемов проблемной задолженности, чтобы соответствовать регулятивным требованиям по созданию резервов.

Законодательные изменения

Новые правила на рынке микрофинансирования В конце марта вступят в силу поправки к закону о микрофинансовых организациях. После этого не все МФО смогут привлекать средства граждан, а проценты по "займам до зарплаты" будут ограничены. Как нововведения скажутся на заемщиках, инвесторах и самих МФО, узнал DailyMoneyExpert. МФО придется разделиться Микрофинансовый рынок ждут перемены - с 29 марта 2016 года вступают в силу поправки в федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

Главное нововведение связано с разделением МФО на два типа: микрофинансовые (МФК) и микрокредитные (МКК) компании. Участникам рынка дан год, чтобы определиться, в каком статусе они намерены

продолжать дальнейшую деятельность. Разница между двумя категориями заключается в требованиях к ним, а также в возможности привлечения инвестиций у граждан. "Микрофинансовые компании будут наделены правом привлечения денежных средств физических лиц, не являющихся учредителями таких компаний, в размере не менее 1,5 млн руб., а также правом выпускать облигации. Для микрокредитных компаний устанавливается запрет на привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся их учредителями", - объясняет Андрей Паранич, директор СРО "МиР".

Требования к микрофинансовым компаниям ужесточат: для получения такого статуса размер собственных средств организации должен быть не менее 70 млн руб. (для МКК это необязательно). Если капитал микрофинансовой компании будет ниже этого уровня в течение более чем 180 дней, ее исключат из реестра, и она не сможет продолжать работу. Также микрофинансовые компании обязаны предоставлять в Центральный Банк РФ аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности. Эти сведения разместят в открытом доступе, чтобы с ними могли ознакомиться потенциальные инвесторы и заемщики.

Как считает юрист ООО "ЮФ "Лигал Студио" Алексей Елисеенко, форма микрофинансовой компании будет предпочтительнее, так как она предоставляет более широкие возможности по поиску дополнительного финансирования. По прогнозам СРО "МиР", статус МФК получат около 150-200 микрофинансовых организаций. Барьер для долга Еще одно важное нововведение - ограничение процентов по так называемым "займам до зарплаты" (потребительским займам сроком до года). "Теперь общая сумма задолженности не может превышать четырехкратное значение. Условно говоря: если вы взяли тысячу, вернете не более четырех независимо от времени просрочки.

Укоренившаяся модель МФО на сегодняшний день не выглядит цивилизованной. На 4 кредита - 3 невозвратных; как следствие - высокие проценты, а основной заработок компании заложен в получении просрочки. Для подобных организаций задача состоит не в том, чтобы работать с заемщиком, а в том, чтобы выдать кредиты и продать долги коллекторам", - говорит Ольга Косец, президент МОО поддержки и защиты малого и среднего бизнеса "Деловые люди".

Как отмечает Алексей Елисеенко, поправки не распространяются на неустойку, но федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" уже устанавливает предельный размер неустойки на уровне 0,05% от суммы займа за каждый день просрочки. "Со вступлением в силу указанных изменений микрофинансовые организации ограничат не только в возможности произвольного установления размера неустойки, но также и в возможности начисления процентов за пользование суммой займа в полном объеме", - указывает Елисеенко.

"Ограничение максимальной суммы задолженности перед МФО решает проблему закредитованности заемщика, когда сумма долга при длительном неисполнении заемщиком своих обязательств вырастает до несопоставимых с суммой изначального займа размеров", - добавляет Андрей Паранич. Последствия для заемщиков Поправки в закон об МФО, по мнению ряда экспертов, ограничат деятельность игроков рынка микрозаймов. Алексей Елисеенко полагает, что финансовая привлекательность МФО может уменьшиться, так как они будут существенно ограничены в возможности привлечения новых средств от инвесторов и взыскания денег с заемщиков. "Для потребителей поправки приведут к уменьшению доступности краткосрочных микрозаймов на небольшие суммы: в условиях жесткого нормативного регулирования МФО будут вынуждены более строго подходить к оценке платежеспособности потенциальных заемщиков", - продолжает Елисеенко. Он предупреждает, что следует ожидать увеличения

случаев навязывания заемщикам дополнительных услуг при заключении договоров - на допугути, штрафы и пени действие поправок не распространяется.

"Изменения закона направлены на повышение прозрачности микрофинансового рынка, установление регулирования и защиту потребителей услуг. Микрофинансовые компании смогут привлекать инвестиции от частных лиц, что повысит инвестиционную привлекательность микрофинансового сектора", - не согласен Андрей Паранич. Между тем внесенные поправки не защитят заемщиков от коллекторских агентств и их методов взыскания долгов. "Создание реестра МФО позволит ЦБ бороться с нелегалами в этой финансовой сфере деятельности, но вопрос с коллекторами и их неудержимым пылом в вопросе выбивания долгов остается открытым. Здесь должен быть создан орган исполнительной власти, ответственный за состояние и надзор коллекторской деятельности.

Воспользоваться же можно уже имеющимися наработками Ассоциации коллекторских агентств, старающейся в отсутствие законодательной базы вводить цивилизованные стандарты коллекторской деятельности", - подчеркивает Ольга Косец. Сомневаются эксперты и в возможности создания аналога Агентства по страхованию вкладов для МФО. Как говорит Андрей Паранич, минимальная сумма инвестиций в микрофинансовые организации составляет 1,5 млн руб. Это подразумевает, что в МФО будут вкладываться квалифицированные инвесторы, способные самостоятельно оценить риски вложения средств в бизнес той или иной компании. Перспективы МФО Алексей Елисеенко отмечает, что новые поправки все же не нанесут непоправимого удара по микрофинансовой деятельности в России.

"В условиях нестабильной экономической ситуации население испытывает потребность в доступном кредитовании, пускай и под высокий

процент, а банки даже в условиях кризиса не настроены выдавать необеспеченные кредиты на маленькие суммы. Деятельность МФО все еще востребована", - делает вывод эксперт.

Рынок микрофинансирования далек от насыщения, подтверждает директор по управлению рисками сервиса онлайн-кредитования MoneyMan Екатерина Казак. "Именно поэтому он стал единственным сектором потребительского кредитования, который показал рост в 2015 году. По данным ЦБ, сегмент вырос на 15%. Мы ожидаем, что и в следующие 4-5 лет рост будет исчисляться двузначными цифрами. Еще один тренд заключается в том, что хотя из банковского сектора кредитования заемщики не пошли в сегмент МФО, можно уверенно говорить о перетоке клиентов из традиционных МФО в компании онлайн-кредитования. Это тренд до тех пор, пока сегмент онлайн-кредитования не займет более половины или даже две трети рынка небанковского беззалогового потребительского кредитования. Это произойдет в перспективе 3-5 лет", - заключает Казак.

Приложение № 2

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ, РЕГУЛИРУЮЩЕМ МИКРОФИНАНСОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ЗА 2010-2016 ГГ.

1. Постановление Правительства РФ от 27.12.2010 г. № 1149 "О мерах по реализации Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

2. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 03.08.2010 г. № 203 «Об утверждении положения о требованиях к подготовке и обучению кадров организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3. Приказ Росфинмониторинга от 14.09.2010 г. № 242 «О внесении изменений дополнений в рекомендации по разработке критериев выделения и определению признаков необычных сделок, утвержденные приказом Федеральной по финансовому мониторингу от 8 мая 2009 г. № 103;

4. Приказ Росфинмониторинга от 10.11.2011 г. № 361 «Об определении перечня государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)»;

5. Приказ Росфинмониторинга от 19.07.2011 г. № 250 «Об установлении программы обучения в форме целевого инструктажа для работников организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом»;

6. Приказ Министерства финансов от 3 марта 2011 г. № 26н «Об утверждении порядка ведения государственного реестра микрофинансовых организаций»;

7. Постановление Правительства РФ от 29.08.2011 г. № 717 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» (вместе с «Положением о Федеральной службе по финансовым рынкам»);

8. Информационное письмо ФСФР РФ от 27.10.2011 г. № 11-ДП-08/27158 «Об оплате государственной пошлины за совершение юридически значимых действий и иных платежей при осуществлении Федеральной службой по финансовым рынкам полномочий по контролю и надзору в сфере страховой деятельности, кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности»;

9. Информационное сообщение Минфина РФ от 25.02.2011 г. «О реквизитах для уплаты государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций»;

10. Приказ Федеральной службы по финансовому мониторингу от 17.02.2011 г. № 59 «Об утверждении Положения о требованиях к идентификации клиентов и выгодоприобретателей, в том числе с учетом степени (уровня) риска совершения клиентом операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма»;

11. Постановление Правительства РФ от 30.06.2012 г. № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций), и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации»;

12. Приказ Минфина России от 30.03.12 г. № 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов»;

13. Информационное письмо ФСФР РФ от 01.03.2012 г. № 12-ДП-13/8053 «О размещении правил предоставления микрозаймов»;

14. Информационное письмо ФСФР России от 14.06.2012 г. № 12-ДП-10/26505; О разъяснениях по заполнению микрофинансовыми организациями документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации»;

15. Приказ Минэкономразвития России от 25.03.2015 № 167 "Об утверждении условий конкурсного отбора субъектов Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, и требований к организациям,

образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства".

16. Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3470-У "О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях".

17. Указание Банка России от 5 декабря 2014 г. № 3471-У "О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях".

18. Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ (действующая редакция, 2016).