Постановление Правительства Москвы от 5 августа 2008 г. N 707-ПП "О развитии микрофинансовых услуг в городе Москве"

В целях обеспечения растущих потребностей субъектов малого бизнеса в финансовых ресурсах и услугах, сокращения незаконного денежного оборота, развития навыков работы предпринимателей с заемными средствами путем создания условий для устойчивого развития системы микрофинансовых услуг на территории города Москвы, во исполнение постановлений Правительства Москвы от 20 июня 2006 г. N 420-ПП "О Комплексной целевой программе развития и поддержки малого предпринимательства в городе Москве на 2007-2009 гг." и от 3 июля 2007 г. N 546-ПП "О прогнозе социально-экономического развития города Москвы до 2011 года", с учетом положений Федерального закона от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" Правительство Москвы постановляет:

1. Одобрить Концепцию развития микрофинансовых услуг в городе Москве согласно приложению 1 к настоящему постановлению.

2. Возложить на Департамент поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы функции по координации, организации и обеспечению реализации Концепции развития микрофинансовых услуг в городе Москве (п. 1).

3. Департаменту поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы:

3.1. В установленном порядке осуществлять размещение государственного заказа на выполнение работ, оказание услуг по координации, мониторингу, методическому сопровождению, аккумулированию и распространению опыта микрофинансирования в городе Москве.

3.2. В целях привлечения дополнительных средств для финансирования мероприятий по развитию микрофинансирования обеспечить участие города Москвы в открытых конкурсах Министерства экономического развития Российской Федерации на предоставление субсидий федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на финансирование мероприятий поддержки малого предпринимательства.

3.3. В соответствии с постановлением Правительства Москвы от 20 июня 2006 г. N 420-ПП "О Комплексной целевой программе развития и поддержки малого предпринимательства в городе Москве на 2007-2009 гг." в течение 2008-2009 гг. обеспечить проведение целевой рекламно-информационной кампании по продвижению микрофинансовых услуг и размещение информации о деятельности юридических лиц, оказывающих услуги субъектам малого предпринимательства, в системе информационной поддержки малого предпринимательства.

3.4. Выступить в качестве государственного заказчика на изготовление, монтаж и демонтаж социально значимой городской рекламы развития микрофинансовых услуг в городе Москве в соответствии с распоряжением Правительства Москвы от 4 декабря 2006 г. N 2499-РП "О распространении социальной рекламы и социально значимой городской рекламы в городе Москве".

3.5. В течение 2008-2009 гг. разработать специальные образовательные программы по микрофинансированию и организовать обучение персонала организаций, оказывающих микрофинансовые услуги.

3.6. В 2008 г. подготовить в установленном порядке проект постановления Правительства Москвы о внесении изменений в постановление Правительства Москвы от 20 июня 2006 г. N 420-ПП, предусматривающий выполнение мероприятий, связанных с развитием микрофинансовых услуг в городе Москве, в пределах средств, выделенных на реализацию Комплексной целевой программы развития и поддержки малого предпринимательства в городе Москве на 2007-2009 гг.

4. Комитету рекламы, информации и оформления города Москвы оказывать организационное содействие Департаменту поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы в размещении социально значимой городской рекламы развития микрофинансовых услуг в городе Москве на объектах наружной рекламы в соответствии с правовыми актами города Москвы.

5. Пресс-службе Мэра и Правительства Москвы совместно с Департаментом поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы подготовить и провести в течение 2008 г. серию передач, посвященных проблемам кредитования малого и среднего предпринимательства.

6. Утратил силу с 1 января 2010 г.

7. Финансирование мероприятий (п. 6.1) осуществлять за счет средств, выделенных на реализацию Комплексной целевой программы развития и поддержки малого предпринимательства в городе Москве на 2007-2009 гг., утвержденной постановлением Правительства Москвы от 20 июня 2006 г. N 420-ПП.

8. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на министра Правительства Москвы Вышегородцева М.М.

О ходе выполнения постановления доложить Мэру Москвы в I квартале 2010 г.

Мэр Москвы	Ю.М. Лужков

Приложение 1

к постановлению Правительства Москвы

от 5 августа 2008 г. N 707-ПП

Концепция развития микрофинансовых услуг в городе Москве

Общие положения

Согласно сложившейся практике, микрофинансирование представляет собой оказание широкого спектра финансовых услуг, таких как займы (кредиты), депозиты, расчетно-кассовое обслуживание, страхование и другие финансовые услуги, для домохозяйств, индивидуальных предпринимателей и микропредприятий с невысоким уровнем дохода.

Необходимость создания разветвленной и всеохватывающей системы оказания розничных финансово-кредитных услуг была отмечена Президентом Российской Федерации на заседании Президиума Государственного Совета по вопросам развития банковской системы 14 ноября 2006 г.

Это актуально и для города Москвы, так как даже при большом выборе банковских услуг в городе остаются категории клиентов, не привлекательные для банков в силу несоответствия заемщика банковским требованиям.

В Концепции развития микрофинансовых услуг в городе Москве (далее Концепция) под микрофинансовой деятельностью понимается деятельность юридических лиц по предоставлению займов (кредитов) на сумму, не превышающую трехсот тысяч рублей, или реализации на ту же сумму договора лизинга в порядке, определенном настоящей Концепцией, правовыми актами Правительства Москвы и внутренними документами организаций, в отношении следующих целевых групп клиентов: начинающие предприниматели, в том числе индивидуальные, малые предприятия, в том числе микропредприятия, включая стартующий бизнес, молодежное предпринимательство.

Указанную величину предельного размера микрозайма (микрокредита) и стоимости предмета лизинга предполагается индексировать на коэффициент-дефлятор.

К микропредприятиям, то есть предприятиям с численностью работающих до 15 человек, в России относится до 70% от всех субъектов малого предпринимательства, или около 3 млн. единиц, а спрос на микрофинансирование составляет около 180-210 млрд. рублей при предложении не выше 26 млрд. рублей.

Основное предложение на рынке микрофинансовых услуг в регионах формируют небанковские микрофинансовые организации - фонды поддержки предпринимательства, кооперативы и другие хозяйствующие субъекты, а также кредитные организации, осуществляющие депозитно-кредитные операции. На начало 2007 года в России действовало более 1500 кредитных потребительских кооперативов разных видов, а также около 300 государственных и муниципальных фондов, распоряжающихся портфелем займов в сумме не менее чем 15 млрд.рублей и обслуживающих около 250 тыс. субъектов малого предпринимательства. Следующий по численности сегмент

рынка - частные фонды поддержки предпринимательства и некоммерческие партнерства.

Все более заметную роль в предоставлении микрофинансовых услуг начинают играть банки, небанковские депозитно-кредитные организации и другие хозяйствующие субъекты. Так, по итогам 2006 года специализированную выдачу микрозаймов (микрокредитов) осуществляли уже около 50 кредитных и некредитных коммерческих организаций.

Анализ услуг микрофинансирования, оказываемых субъектам малого предпринимательства города Москвы, показал неразвитость этого сегмента финансового рынка. Те единичные небанковские организации микрофинансирования, действующие в городе Москве в форме кредитных кооперативов, исторически предоставляют займы на удовлетворение потребительских нужд населения, а не на стимулирование предпринимательской инициативы. Банки на практике пока недостаточно активно выдают бизнес-кредиты в суммах ниже 270 тыс.рублей, поскольку это недостаточно выгодно экономически в условиях высокого спроса на более крупные кредиты. Доля кредитов в сумме до 270000 рублей составляет не более 2-3% от общего размера кредитного портфеля сектору малого бизнеса. Учитывая, что указанное исследование было проведено в 2006 году по итогам работы в 2005 году с учетом коэффициентов-дефляторов за 2006 и 2007 гг., указанный предельный размер микрозайма целесообразно определить не более 300 тысяч рублей.

В городе Москве в качестве потенциальных клиентов программ микрофинансирования можно рассматривать порядка двух третей от действующих в городе индивидуальных предпринимателей и микропредприятий с числом занятых до 15 человек. В целом по городу Москве это составляет в настоящее время около 100000 субъектов малого предпринимательства. Исходя из результатов опроса, объем выданных банками микрокредитов малому бизнесу за 2006 год составил около 10% от реальной потребности. Спрос индивидуальных предпринимателей и микропредприятий города Москвы на займы (кредиты) составляет от 16 до 40 млрд. рублей, в том числе на микрокредиты в сумме от 300 до 500 тыс. рублей - не менее 7,5 млрд. рублей.

Рынок микрофинансирования малого предпринимательства в городе Москве по многим параметрам существенно отличается от среднего по России. Основные качественные отличия это:

- финансовая инфраструктура развита в городе Москве значительно лучше, что расширяет возможности получения необходимого финансирования;

- в городе Москве отсутствует единый налог на вмененный доход для субъектов малого предпринимательства, что требует внедрения новых моделей оценки их финансового состояния как заемщиков;

- средний размер оборотного капитала одного малого предприятия существенно больше, чем в регионах;

- начальные вложения для выхода на рынок в городе Москве также существенно выше, чем в других регионах;

- начинающие предприниматели отличаются более высоким уровнем

собственных накоплений;

- кроме того, для придания динамики в начальный момент создания предприятия на протяжении нескольких лет реализуется программа поддержки стартующего бизнеса, позволяющая получать бюджетные субсидии на конкурсной основе.

Опираясь на существующий опыт развития микрофинансирования, необходимо создать условия для активизации деятельности организаций микрофинансирования на территории города Москвы, которые дополнят финансовый рынок в городе Москве финансовыми услугами для субъектов малого предпринимательства. В результате этого предполагается достижение не только прямого эффекта, связанного с укреплением и развитием малого предпринимательства, но и получение ряда дополнительных преимуществ, таких как сокращение незаконного оборота денежных средств в малом предпринимательстве города Москвы. Как следствие, предположительно увеличится доля уплачиваемых субъектами малого предпринимательства налогов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

Банки, другие кредитные организации и организации микрофинансирования будут способствовать формированию единого универсального рынка розничных финансовых услуг в городе Москве.

Обычно понятие "микрофинансирование" трактуется как выдача потребительских кредитов населению, в том числе в скрытой форме предпринимателям на цели развития бизнеса. Это означает, что предприниматель, взяв потребительский кредит на неотложные нужды как физическое лицо, а используя его на создание или развитие бизнеса, нарушает целевое использование кредитных средств, что приводит к дополнительным рискам в портфелях потребительских кредитов банков, связанных с наличием неучтенных бизнес-процессов у заемщика и приводит к возникновению незаконного оборота наличной денежной массы.

Существующие банковские программы для сектора малого бизнеса базируются на индивидуальном кредитовании и не предусматривают кредитования групп заемщиков с солидарной ответственностью, то есть кредитование группы из нескольких предпринимателей, каждый из которых принимает на себя ответственность за исполнение обязательств перед кредитором всеми членами группы. Эта практика распространена в мире, однако пока слабо применяется в России, в том числе в городе Москве, что затрудняет доступ к кредитам для субъектов микропредпринимательства, начинающих предпринимателей или предприятий со сроком деятельности менее 4-6 месяцев.

Концепция является основой для разработки и дальнейшей реализации мероприятий по развитию рынка микрофинансовых услуг в городе Москве как части системы государственной поддержки малого предпринимательства, определяет цели и задачи по формированию сегмента микрофинансирования как формы поддержки малого предпринимательства, определяет направления решения поставленных задач, оценивает емкость рынка микрофинансирования в городе Москве, дает отличительную характеристику рынка микрофинансовых услуг в городе Москве, оценивает ожидаемые результаты от реализации Концепции.

Основные цели и задачи

Основной целью настоящей Концепции является обеспечение растущих потребностей субъектов малого бизнеса в кредитных ресурсах и финансовых услугах, сокращение незаконного оборота денежных средств на рынке кредитования малого предпринимательства, усиление стимулов для предпринимателей к легализации своей деятельности, развитие навыков работы предпринимателей с кредитами, формирование их кредитных историй путем создания условий для устойчивого распространения услуг микрофинансирования на территории Москвы.

Для достижения поставленных целей необходимо решение следующих основных задач:

- разработка эффективных механизмов государственного стимулирования развития микрофинансирования;

- оказание финансовой поддержки организациям инфраструктуры поддержки малого предпринимательства в части компенсации расходов по уплате процентов за пользование банковским кредитом, по субсидированию затрат на приобретение компьютерного оборудования и оргтехники, по разработке и внедрению программного обеспечения, установке и обслуживанию каналов связи;

- проведение широкой информационной кампании, направленной на пропаганду микрофинансирования, формирование положительного общественного мнения о микрофинансировании, распространение информации об опыте микрофинансирования;

- оказание помощи в подготовке высококвалифицированных кадров для организаций микрофинансирования, в том числе развитие системы дистанционного обучения, разработка и внедрение специальных образовательных программ по микрофинансированию для персонала организаций микрофинансирования и их клиентов.

Основные направления реализации Концепции

1. Совершенствование нормативно-правового и методического обеспечения развития микрофинансирования в городе Москве.

2. Внедрение системы мониторинга предоставляемых услуг микрофинансирования.

3. Совершенствование государственной поддержки системы микрофинансирования.

4. Совершенствование механизмов взаимодействия организаций микрофинансирования и органов государственной власти города Москвы, органов местного самоуправления.

5. Взаимодействие со средствами массовой информации и пропаганда идей микрофинансирования.

6. Организация системы непрерывной подготовки специалистов в сфере микрофинансирования.

7. Расширение масштабов микрофинансовой деятельности в городе Москве и в регионах Российской Федерации.

Этапы реализации Концепции

Реализацию основных направлений Концепции предлагается осуществлять в два этапа.

На первом подготовительном этапе акцент предлагается сделать на реализацию следующих задач:

- выявление и решение организационно-методических и институциональных проблем, препятствующих развитию системы микрофинансирования в городе Москве;

- выявление "рисковых" категорий малых предприятий (в том числе микро-), для которых банковское кредитование труднодоступно, помощь им в создании и развитии собственного бизнеса;

- разработку стандартов ведения микрофинансовой деятельности в городе Москве;

- разработку нормативно-правового и методического инструментария для стимулирования микрофинансовой деятельности в городе Москве, участия организаций микрофинансирования в реализации межрегиональной программы поддержки малого предпринимательства;

- проведение информационно-пропагандистской компании;

- выбор на конкурсной основе организации для развития микрофинансовых услуг в городе Москве.

На втором этапе предлагается решить задачи создания в городе Москве системы доступного кредита для малого предпринимательства путем отбора организаций, соответствующих инфраструктуре поддержки малого предпринимательства (организации микрофинансирования), для оказания им государственной поддержки.

Ожидаемые результаты

В результате реализации Концепции за два года предполагается выдать микрозаймов (кредитов) на сумму 1800 млн. рублей, заключив при этом 9 тысяч договоров займа, на это будет израсходовано 100 млн. рублей бюджетных средств, то есть на 1 рубль бюджетных средств будет приходиться 18 рублей выданных субъектам малого бизнеса займов (кредитов). А с учетом предполагаемого развития системы

микрофинансирования за 3 года (включая 2010 год), расходуя 250 млн.рублей бюджетных субсидий, займов (кредитов) будет выдано на сумму 4800 млн.рублей, то есть на 1 рубль бюджетных средств будет приходиться уже 19,2 рубля выданных ресурсов. Количество субъектов малого бизнеса, которые примут участие в программе микрофинансирования, предполагается из расчета 1,5 тысяч в 2008 году и 3 тысяч в 2009 году. Тем самым, система микрофинансирования Москвы превратится в важный элемент финансовой инфраструктуры города, способный обеспечить (на первом этапе - в размере одной трети) потребности малого и микробизнеса в легальных финансовых ресурсах и финансовых услугах.

Развитие микрофинансирования в городе Москве окажет позитивное влияние на насыщение финансового рынка ресурсами, доступными для предприятий малого бизнеса, что положительно отразится на таких социально-экономических параметрах развития города Москвы, как повышение уровня самозанятости населения; увеличение налоговых поступлений в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды от предприятий малого бизнеса; рост доходов и уровня социальной защищенности работников, занятых в предпринимательской сфере; развитие и декриминализация малого бизнеса; легализация бизнеса и уход от необходимости обналичивания денег для возврата потребительских кредитов или заемных средств, взятых у частных лиц (родственников, знакомых и т.д.); повышение деловой активности в районах и административных округах города Москвы; повышение финансовой грамотности малого предпринимательства. За два года в результате реализации Концепции количество действующих малых предприятий в городе Москве увеличится за первый год не менее, чем на 5%, за второй - на 10%; количество занятых увеличится за первый год на 2%, за второй - на 5%.

Система контроля за реализацией Концепции

Координацию работы и контроль за реализацией Концепции осуществляет Департамент поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы и другие органы исполнительной власти города Москвы, уполномоченные на проведение контроля.

Контроль за целевым использованием средств осуществляет Департамент поддержки и развития малого предпринимательства города Москвы.

Отбор исполнителей программных мероприятий производится на конкурсной основе в соответствии с законодательством о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд.

Приложение 2

к постановлению Правительства Москвы

от 5 августа 2008 г. N 707-ПП

Внесение изменений в приложение 1 к постановлению Правительства Москвы от 20 июня 2006 г. N 420-ПП

Пункт 6 постановления, утвердивший настоящее приложение, признан утратившим силу с 1 января 2010 г.

Приложение 3

к постановлению Правительства Москвы

от 5 августа 2008 г. N 707-ПП

Внесение изменений в приложение 2 к постановлению Правительства Москвы от 20 июня 2006 г. N 420-ПП

7. Порядок компенсации процентной ставки по выданным в кредитных организациях кредитам субъектам малого предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого предпринимательства

7.1. Компенсация процентной ставки по кредитам, выданным субъектам малого предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого предпринимательства (далее в этом разделе - Компенсация), определяется как сумма, обеспечивающая возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным субъектами малого предпринимательства, организациями инфраструктуры поддержки малого предпринимательства в российских кредитных организациях.

7.2. Предельный размер Компенсации по кредитам, выдаваемым кредитными организациями субъектам малого предпринимательства, организациям инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, не может превышать 75% ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации на дату регистрации заявки. При этом процентная ставка не должна превышать среднерыночный размер процентной ставки по соответствующим видам кредитов на территории города Москвы на текущий период.

Недостаточность собственных ресурсов субъекта малого предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого предпринимательства для оплаты процентов должна документально подтверждаться обоснованными расчетами.

7.3. Субъекты малого предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, претендующие на поддержку в форме компенсации процентной ставки по кредитам, предварительно обращаются непосредственно в организации, предоставляющие кредиты и займы. Рассмотрение и принятие предварительного решения о кредитовании проекта, представленного субъектом малого предпринимательства, организацией инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, осуществляет кредитная организация в соответствии с установленным ею порядком и условиями.

7.4. После предварительного рассмотрения проекта кредитной организацией субъект малого предпринимательства, организация инфраструктуры поддержки малого предпринимательства представляет в Департамент установленный настоящим Положением комплект документов, дополнительно включающий документ, свидетельствующий о согласии кредитной организации на предоставление кредита: письмо - согласие (с указанием основных условий предоставления и возврата кредита), кредитный договор с отлагательным условием о предоставлении компенсации процентной ставки и т.п.

7.5. Компенсация осуществляется путем предоставления Департаментом субъекту малого предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого предпринимательства субсидии в размере, установленном решением Финансовой комиссии на основании оценки проекта Заявителя и в соответствии с критериями, определенными в конкурсной документации. Компенсация предоставляется в виде траншей, выплачиваемых в соответствии с графиком уплаты процентов по кредиту банка. Предоставление Компенсации осуществляется в соответствии с договором, предусматривающим поручение субъекта малого предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, получающих кредит, на перечисление средств Компенсации непосредственно на счет банка. При этом выплата каждого последующего транша осуществляется при условии подтверждения банком-кредитором выполнения заемщиком - субъектом малого предпринимательства, заемщиком - организацией инфраструктуры поддержки малого предпринимательства своих обязательств.

7.6. Компенсация предоставляется без дополнительного обеспечения со стороны субъекта малого предпринимательства, организации инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.

7.7. Субъект малого предпринимательства в рамках настоящего раздела и раздела 8 настоящего Положения вправе суммарно (за весь период функционирования) получить не более двух Компенсаций, что не лишает его права на получение иной поддержки, кроме предусмотренной п. 6.6 настоящего Положения.