

ПРОТОКОЛ

от 17 апреля 2014 года № 3

г. Уфа

Заседания Совета

Фонда развития и поддержки малого предпринимательства

Республики Башкортостан (далее Совет Фонда)

Присутствовали члены Совета Фонда – 13 чел. Кворум соблюден.

1.	Фрейдин Виктор Борисович	председатель Собрания учредителей (Совета Фонда)
2.	Юлдашбаев Азат Салаватович	начальник отдела продаж Министерства земельных и имущественных отношений Республики Башкортостан
3.	Круглова Елена Ивановна	директор ООО «Полина»
4.	Поляков Андрей Борисович	генеральный директор ООО Научно-производственная фирма «МДМ»
5.	Халикова Зульфия Ягофаровна	советник Президента Торгово-промышленной палаты Республики Башкортостан
6.	Шигабутдинов Мударис Хасанович	генеральный директор ООО «Инжиниринговая фирма «Мехатрон»
7.	Шолом Владимир Юрьевич	генеральный директор ООО «Хозрасчетный творческий центр Уфимского авиационного института»
8.	Штанько Геннадий Алексеевич	генеральный директор ООО Лизинговая фирма «Таис плюс»
9.	За Минибаева Радика Николаевича генерального директора ООО «Республиканский Центр Правовой Информации «Акцент плюс»	по доверенности Николаева Ирина Николаевна руководитель департамента внешних связей и информационного обеспечения ООО «Республиканский Центр Правовой Информации «Акцент плюс»
10.	За Киселева Дениса Сергеевича председателя Совета НП «Союз предпринимателей города Уфы»	по доверенности Мусин Денис Мухамедьянович генеральный директор Фонда развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан
11.	За Вишневого Владимира Андреевича директор ООО «Фонд»	по доверенности Мусин Денис Мухамедьянович генеральный директор Фонда развития и поддержки малого



	АЯКС» по содействию развитию предпринимательства	предпринимательства Республики Башкортостан
12.	За Нуриджанова Арсена Эдвиновича генеральный директор ООО «Альянс»,	по доверенности Мусин Денис Мухамедьянович генеральный директор Фонда развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан
13.	За Казиханова Рустема Вадисовича заместителя министра экономического развития Республики Башкортостан	По доверенности Юлчурина Гульнара Марсельевна начальник Управления по предпринимательству Министерства экономического развития Республики Башкортостан

Приглашенный: Гилязитдинов В.А. генеральный директор ООО Торговая компания «Корвет».

Вел заседание Фрейдин Виктор Борисович председатель Совета Фонда.

Фрейдин В.Б. сообщил, что из 15 членов Совета Фонда присутствуют 13 членов, в том числе 5 по доверенности, кворум имеется.

По уважительным причинам отсутствовали Антонов А.Н. президент группы «Даско», Одинокова О.Л. директор ООО «Компания права «Респект».

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. О регламенте работы Фонда развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного фонда.

2. О размещении средств гарантийного фонда.

3. Разное.

ПО ПЕРВОМУ ВОПРОСУ ПОВЕСТКИ ДНЯ:

«О регламенте работы Фонда развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного фонда».

Фрейдин В.Б.

На данный момент работа Фонда по предоставлению поручительств заморожена, поручительства не выдаются. Деятельность Фонда регламентируется постановлением Правительства Республики Башкортостан от 7 октября 2005 года №220 «Об утверждении порядка формирования и использования гарантийного фонда для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в Республике Башкортостан» (далее – постановление №220). По действующему постановлению №220 Фонд имеет

право принять подготовленную заявку субъекта предпринимательства с одобрением банка, передать ее на рассмотрение комиссии Министерства экономического развития Республики Башкортостан (далее – Минэкономразвития РБ), в которой Фонд представлен только одним из ее членов, заключить договор поручительства, в случае предъявления финансового требования исполнить обязательства согласно договору поручительства, предъявить исковое требование к недобросовестному субъекту предпринимательства. Сейчас у Фонда нет полномочий привлечь для работы финансовых аналитиков и юристов на аутсорсинг.

Разработан Регламент работы Фонда развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного фонда (далее – Регламент), который включает в себя: Порядок управления средствами гарантийного фонда, Порядок отбора финансовых организаций для заключения соглашений о сотрудничестве, Порядок расчета лимитов поручительств, Порядок предоставления поручительств за счет средств гарантийного фонда, Порядок предоставления поручительств, Порядок работы с задолженностью, возникшей в результате произведенных выплат по заключенным договорам поручительства, Порядок расчета вознаграждения.

Мусин Д.М. Сообщил, что при разработке Регламента было взято за основу действующее постановление №220, изучен и проанализирован опыт других гарантийных фондов Российской Федерации.

В Регламенте предусмотрена возможность Фонда влиять на принятие решений о предоставлении поручительства, расширен перечень оснований для отказа в предоставлении поручительства и работа с задолженностью.

Шигабутдинов М.Х. Предложил абзац 3 п. 5.2.1. Регламента, а именно «не имеющим на последнюю отчетную дату перед датой подачи заявления на предоставление поручительства за счет средств гарантийного фонда просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней» подкорректировать, поскольку задолженность на момент получения справки из налоговой может составлять очень маленькую сумму несколько копеек.

Халикова З.Я. Предложила объединить пункты 5.2.3. и 5.3.14. Регламента, в которых сформулированы критерии отказа.

Фрейдин В.Б. Фонду нельзя становиться банком, у него как гарантийного фонда другие функции.

В Регламенте прописаны случаи, когда Фонд имеет возможность отказать в предоставлении поручительств.

Нужно проверять работу банков по принятию решения о предоставлении кредита субъекту предпринимательства. У Фонда должен быть доступ к информации о том, выезжал ли банк к заемщику, проводил ли проверку заемщика, ко всем заключениям, которые подготовил банк, к анализу рисков.

Фонд должен проводить финансовый анализ заемщика, чтобы исключить возможность предоставления поручительства недобросовестным субъектам.

Юлчурина Г.М. Отметила, что постановление №220 устарело. Сейчас

ведется работа по отмене постановления №35 и 220. Минэкономразвития РБ ждет согласования отмены постановления №220 от Минэкономразвития РФ.

Предложила разделить Регламент на 2 документа: порядок предоставления поручительств за счет средств гарантийного фонда и размещение средств гарантийного фонда.

Согласна принять Регламент за исключением раздела 2 «Порядок управления средствами гарантийного фонда».

Решение:

Согласовать Регламент работы Фонда развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан по предоставлению поручительств за счет средств гарантийного фонда, исключив из него раздел 2 «Порядок управления средствами гарантийного фонда». Предложить членам Совета Фонда внести предложения в письменном виде по совершенствованию Регламента в срок до 10 мая 2014 года.

за	против	воздержались
13	-	-

Решение принято единогласно.

ПО ВТОРОМУ ВОПРОСУ ПОВЕСТКИ ДНЯ:

«О размещении средств гарантийного фонда»

Фрейдин В.Б. Сообщил, что Фонд по решению комиссии Минэкономразвития РБ расторг депозитные договоры на размещение средств гарантийного фонда, в которых деньги были размещены под 8% годовых и положил деньги гарантийного фонда на расчетный счет в ООО «ПромТрансБанк» (до востребования) сначала под 0% годовых, потом под 3% годовых. В результате Фонд недополучает деньги в виде процентов от размещения средств гарантийного фонда.

Гибадуллин А.Р. Согласно статье 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации, средства бюджета можно разместить без конкурса на срок не более чем на 6 месяцев. Для такого размещения банки должны соответствовать очень жестким критериям, установленным законодательством Российской Федерации.

Фонд провел мониторинг банков, находящихся в первой десятке по уровню активов и получил от этих банков предложения о размещении средств гарантийного фонда на депозиты сроком до 6 месяцев под следующие процентные ставки: от 7,4% годовых до 9,5% годовых.

Мусин Д.М. Подчеркнул, что необходимо срочно разместить средства гарантийного фонда в кредитных организациях на депозиты под более высокие проценты, что позволит получать значительно больший доход от размещения средств гарантийного фонда. Доход, полученный от размещения средств гарантийного фонда, направляется на осуществление текущей деятельности Фонда в соответствии с финансовым планом Фонда на текущий год, на пополнение средств гарантийного фонда и на исполнение обязательств Фонда по договорам поручительств.

Гилязитдинов В.А. Предложил исключить пункт 2.2.15. Регламента «Наличие действующего генерального кредитного договора, заключенного

кредитной организацией с Банком России в соответствии с нормативными актами Банка России, предусматривающего получение кредита на корреспондентский счет (субсчет), открытый в расчетной сети Национального банка Республики Башкортостан».

Юлчурина Г.М. Отметила, что Правительство Республики Башкортостан получило предписание от Управления Федеральной антимонопольной службы по Республике Башкортостан об исключении соответствующего пункта из постановления №220.

Решение:

В соответствии со статьей 236 Бюджетного кодекса Российской Федерации согласовать отбор кредитных организаций, соответствующих требованиям Постановления Правительства Республики Башкортостан от 12.10.2010 г. № 381 "О размещении средств бюджета Республики Башкортостан на банковские депозиты" для размещения средств гарантийного фонда.

Согласовать заключение депозитных договоров с кредитными организациями, соответствующими требованиям, установленным постановлением Правительства Республики Башкортостан от 12.10.2010 г. № 381 и удовлетворяющим следующим критериям (входящим в топ 15 по объему активов, имеющим кредитные рейтинги от ведущих мировых рейтинговых агентств S&P, Fitch, Moody's) на срок до 6 месяцев с правом досрочного расторжения.

за	против	воздержались
11	-	2

ПО ТРЕТЬЕМУ ВОПРОСУ ПОВЕСТКИ ДНЯ:

«Разное»

Шолом В.Ю. При проверке финансово-хозяйственной деятельности Фонда Ревизионная комиссия запросила информацию о заработной плате каждого работника Фонда (в том числе уволенных) за 2013 год. Фонд предоставил только общий фонд оплаты труда, без разбивки по индивидуальному доходу каждого сотрудника.

Предложил вынести на рассмотрение Совета Фонда вопрос о предоставлении ревизионной комиссии данных об индивидуальных доходах сотрудников Фонда за 2013 год.

Мусин Д.М. Отметил, что согласно статье 3 Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ "О персональных данных" персональными данными является любая информация, относящаяся к физическому лицу (субъекту персональных данных), в том числе его доходы. Информация о заработной плате сотрудников относится к персональным данным, которые могут быть представлены только с согласия работников Фонда (статья 88 Трудового кодекса Российской Федерации, статья 24 Федерального закона №152-ФЗ).

Ревизионной комиссии представлена необходимая информация для проверки фонда оплаты труда по финансовому плану.

Решение:

Предоставить данные о заработной плате каждого сотрудника Фонда за 2013 год Ревизионной комиссии Фонда, заключив соглашение о неразглашении

персональных данных.

за	против	воздержались
13	-	-

Решение принято единогласно.

Председатель Совета Фонда



В.Б. Фрейдin

Секретарь Совета Фонда

С.Н. Мустафина