



Республика Молдова

ПРАВИТЕЛЬСТВО

ПОСТАНОВЛЕНИЕ № HG94/2023
от 28.02.2023

об утверждении Положения о деятельности Фонда предпринимательства и экономического роста Молдовы

Опубликован : 14.03.2023 в MONITORUL OFICIAL № 85-86 статья № 168 Data intrării în vigoare

На основании части (5) статьи 131 Закона №179/2016 о малых и средних предприятиях (Официальный монитор Республики Молдова, 2016 г., № 306-313, ст. 651), с последующими изменениями, Правительство ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Положение о деятельности Фонда предпринимательства и экономического роста Молдовы (прилагается).

2. В приложении № 2 к Постановлению Правительства №487/2022 об организации и функционировании публичного учреждения «Организация по развитию предпринимательства» (Официальный монитор Республики Молдова, 2022 г., № 221-229, ст. 578) позицию «**Фонд ускорения и развития экономики (управление)**» **заменить позицией «Фонд предпринимательства и экономического роста Молдовы (управление)**».

3. Контроль за выполнением настоящего постановления возложить на Министерство экономического развития и цифровизации.

4. Настоящее постановление вступает в силу с даты опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕМЬЕР-МИНИСТР Дорин РЕЧАН

Контрасигнуют:

Зам. премьер-министра,

министр экономического

развития и цифровизации Думитру Алайба

Министр финансов Вероника СИРЕЦЯНУ

ПОЛОЖЕНИЕ

о деятельности Фонда предпринимательства и экономического роста Молдовы

І. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение регулирует порядок организации и функционирования Фонда предпринимательства и экономического роста Молдовы (в дальнейшем – ФПЭРМ), а также порядок использования его финансовых средств.

2. В основе деятельности ФПЭРМ лежат следующие принципы:

1) *прозрачность* – предоставление всем заинтересованным лицам информации о возможностях финансирования, критериях приемлемости, финансовых продуктах, рассмотрении заявки на финансирование, использовании финансовых средств ФПЭРМ, результатах контроля Счетной палаты и независимого внешнего аудита;

2) *разнообразии* – недискриминационное отношение к заявителям, обращающимся за получением информации или финансирования;

3) *равенство* – критерии отбора и условия утверждения финансирования, установленные таким образом, чтобы любой заявитель, отвечающий критериям приемлемости, имел равные шансы на получение финансирования;

4) *свободная конкуренция* – обеспечение равных условий для любого банка или небанковской кредитной организации, отвечающих критериям приемлемости для получения статуса партнерского финансового субъекта;

5) *первым пришел, первым обслужен* – прием заявок на финансирование от заявителей, отвечающих критериям приемлемости, осуществляется с соблюдением последовательности регистрации заявок в пределах доступного финансирования.

3. Для целей настоящего Положения используются следующие понятия:

1) *надзорный орган* – автономный государственный орган, наделенный в соответствии с законом полномочиями по регулированию и надзору за банками, небанковскими кредитными организациями;

2) *бенефициар* – предприятие, получившее финансирование из финансовых средств ФПЭРМ в порядке, установленном настоящим Положением;

3) *договор о сотрудничестве* - рамочный договор, заключенный в письменной форме между публичным учреждением «Организация по развитию предпринимательства» (в дальнейшем - ОРП) и партнерским финансовым субъектом, а в случае рекредитования государственных займов за счет внешних источников - и Министерством финансов, с целью использования финансовых средств ФПЭРМ. Образец договора о сотрудничестве утверждается ОРП;

4) *договор финансирования* - кредитный договор, заключенный в письменном виде между партнерским финансовым субъектом и бенефициаром финансового продукта ОРП;

5) стоимость кредита - проценты, комиссии, налоги, страховые взносы и другие связанные с кредитом платежи, которые бенефициар должен оплачивать в связи с кредитным договором;

6) *неблагоприятный кредит* - выданный кредит, отнесенный банком или небанковской кредитной организацией, в соответствии с нормативными актами надзорного органа, к любой из следующих категорий: субстандартный, сомнительный или безнадежный;

7) *партнерский финансовый субъект* - банк или небанковская кредитная организация, заключившие договор о сотрудничестве с ОРП;

8) *инструмент финансирования* - кредит, полная или частичная компенсация затрат по кредиту или другое преимущество финансирования, предоставляемое предприятиям за счет финансовых средств ФПЭРМ в порядке, предусмотренном настоящим Положением, а также в соответствии с условиями операционных руководств для каждого инструмента финансирования в отдельности и/или условиями, установленными внешним донором и/или кредитором в заключенном с ними соглашении;

9) *финансовый продукт* - совокупность условий финансирования для определенных категорий бенефициаров через инструмент финансирования, который может быть скомбинирован с другими инструментами ОРП по предоставлению поддержки предприятиям;

10) *кредитный риск* - настоящий или будущий риск потери прибыли и капитала в результате неисполнения должником или контрагентом договорных обязательств или его неспособности выполнить свои договорные обязательства;

11) *заявитель* - предприятие, представившее заявку на финансирование за счет финансовых средств ФПЭРМ в порядке, установленном настоящим Положением.

4. В случае рекредитования государственных займов через посредство ОРП отбор и мониторинг партнерских финансовых субъектов будет осуществляться Министерством финансов через Офис по управлению программами внешней помощи, в соответствии с Положением о государственном рекредитовании, утвержденным Постановлением Правительства № 1136/2007.

5. Если условия настоящего Положения противоречат международным соглашениям, стороной которых Республика Молдова является, приоритетными являются положения международных соглашений.

II. МИССИЯ И ЦЕЛИ

6. Миссия ФПЭРМ направлена на реализацию государственной политики по поддержке развития предпринимательства в Республике Молдова путем предоставления доступа к низкокзатратному финансированию.

7. Для выполнения миссии, установленной в пункте 6, ФПЭРМ ставит перед собой следующие цели:

1) развитие предприятий в стратегических и приоритетных областях национальной экономики с потенциалом роста;

2) стимулирование создания и сохранения рабочих мест путем поддержки предприятий, способствующих экономическому росту и занятости;

3) увеличение финансовой поддержки, предоставляемой государством предприятиям, особенно микро-, малым и средним предприятиям;

4) облегчение доступа к финансированию для предприятий с потенциалом роста и развития;

5) повышение конкурентоспособности предприятий путем предоставления доступного финансирования.

III. УПРАВЛЕНИЕ И ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФПЭРМ

Раздел 1. Внутренняя организация деятельности

8. ФПЭРМ организован как внутреннее подразделение ОРП без статуса самостоятельного юридического лица.

9. ОРП предоставляет партнерским финансовым субъектам финансовые средства за счет финансовых ресурсов ФПЭРМ на основании заключенных с ними договоров и в соответствии с установленными условиями, сроками и пределами финансирования.

10. ОРП разрабатывает, развивает и утверждает финансовые продукты, предоставляемые за счет финансовых средств ФПЭРМ.

11. Финансовые продукты разрабатываются в соответствии с приоритетами государственной политики, установленными Правительством, целями развития предпринимательства, установленными Министерством экономического развития и цифровизации, другими органами публичного управления, с условиями, установленными соглашениями с партнерами по развитию и/или донорами.

12. Финансовые продукты предусматривают как минимум: используемые инструменты финансирования, категории предприятий, стратегические и

приоритетные области экономики, назначение финансирования, максимальную сумму финансирования, предоставляемую одному бенефициару, максимальные сроки погашения, максимальную годовую процентную ставку, партнерских финансовых субъектов и максимальную подверженность риску для каждого партнерского финансового субъекта, максимальную процентную маржу, взимаемую партнерскими финансовыми субъектами.

13. ОРП разрабатывает и утверждает внутренние положения (политики, положения, руководства, инструкции), необходимые для эффективного и разумного управления финансовыми средствами ФПЭРМ, в соответствии с законодательством и Уставом публичного учреждения «Организация по развитию предпринимательства», утвержденным Постановлением Правительства № 487/2022 (в дальнейшем – Устав), с их предварительным согласованием с партнерами по развитию и/или донорами на основе подписанных соглашений.

Раздел 2. Критерии приемлемости

для заявителя и партнерского финансового субъекта

14. Финансовые продукты предлагаются заявителю, отвечающему следующим общим критериям приемлемости:

1) зарегистрирован в Государственном регистре правовых единиц Республики Молдова и не находится в процессе признания несостоятельности, реорганизации или ликвидации;

2) выгодоприобретающие собственники предприятия не зарегистрированы и/или не являются резидентами юрисдикций, которые не применяют международные стандарты прозрачности, установленные нормативными актами надзорного органа, а также Службы по предупреждению и борьбе с отмыванием денег. Для целей настоящего пункта применяется понятие «выгодоприобретающий собственник», определенное в статье 3 Закона № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

3) не имеет задолженности перед национальным публичным бюджетом;

4) соответствует конкретным критериям приемлемости, установленным в финансовых продуктах.

15. Финансовые продукты предлагаются бенефициарам через партнерских финансовых субъектов на основе договора о сотрудничестве, заключенного ОРП с ними, а в случае рекредитования государственных займов за счет внешних источников – и с Министерством финансов, в пределах имеющихся финансовых ресурсов.

16. Банк или небанковская кредитная организация вправе участвовать в использовании средств ФПЭРМ, если они отвечают следующим критериям приемлемости:

1) банк имеет действующую лицензию на осуществление кредитной

деятельности; небанковская кредитная организация зарегистрирована в Реестре лицензированных небанковских кредитных организаций;

2) банк не подлежит процедуре резолюции или ликвидации; деятельность небанковской кредитной организации не приостановлена, она не находится в процессе признания несостоятельности или ликвидации; не находится в процессе реорганизации; в отношении него не применяются меры надзора со стороны надзорного органа, связанные с запретом кредитования;

3) небанковская кредитная организация имеет соответствующую организационную структуру (совет в качестве надзорного органа, специализированные комитеты по кредитам и управлению рисками), проводит ежегодный внешний аудит финансовой отчетности, располагает квалифицированным персоналом (как минимум, одна должность, обеспечивающая кредитование предприятий, отдельную и независимую должность по управлению рисками и отдельную и независимую должность по реализации внутреннего аудита), имеет кредитные продукты, правила и процедуры оценки и предоставления кредитов и других финансовых продуктов предприятиям;

4) банк или небанковская кредитная организация владеет портфелем активных кредитов, выданных предприятиям. В случае небанковской кредитной организации кредитный портфель, предлагаемый предприятиям, должен составлять не менее 20% от суммы всех активных кредитов;

5) доля неблагоприятных кредитов (субстандартных, сомнительных и безнадежных кредитов) не превышает минимальное значение между средним показателем неблагоприятных кредитов по секторам деятельности (банковский или небанковский) и 10%;

6) банк или небанковская кредитная организация не имеет задолженностей перед национальным публичным бюджетом;

7) банк или небанковская кредитная организация соответствует критериям приемлемости, установленным в соглашениях с партнерами по развитию и донорами;

8) другие критерии, установленные кредитором.

Раздел 3. Отбор и заключение договора

с партнерским финансовым субъектом

17. Банк или небанковская кредитная организация, намеревающиеся стать партнерским финансовым субъектом, подают заявление в ОРП, к которому прилагаются документы и информация, подтверждающие соответствие критериям приемлемости, установленным в пункте 16.

18. ОРП рассматривает заявление банка или небанковской кредитной организации в течение 30 дней. Не позднее окончания этого периода ОРП уведомляет соответствующую организацию о принятии или отклонении заявления.

19. В процессе рассмотрения заявления, поступившего в соответствии с пунктом 17, но не позднее 20-го числа срока, установленного в пункте 18, ОРП вправе запросить у банка или небанковской кредитной организации документы и информацию, которые не были приложены к заявлению или в которых имеются недостатки, а также, при необходимости, дополнительные документы и информацию, имеющие отношение к соответствующему процессу. Запрос оформляется в письменном виде, с указанием документов и сведений, которые необходимо представить, а также с заявлением о том, что рассмотрение будет проведено после получения всех необходимых документов и информации.

20. Банк или небанковская кредитная организация представляют запрашиваемые в соответствии с пунктом 19 документы и информацию в срок не более 5 рабочих дней со дня получения запроса. В течение этого периода срок рассмотрения заявления, указанный в пункте 18, приостанавливается.

21. Несоблюдение установленного в пункте 20 срока представления документов и информации, свидетельствующих о соответствии критериям приемлемости, и/или несоблюдение критериев приемлемости, установленных в пункте 16, является основанием для отклонения заявления.

22. В случае принятия заявления ОРП заключает с банком или небанковской кредитной организацией договор о сотрудничестве, а в случае рекредитования государственных займов за счет внешних источников – и с Министерством финансов. Договор о сотрудничестве содержит как минимум следующие обязательные элементы:

- 1) наименование сторон;
- 2) предмет договора;
- 3) права и обязанности сторон, включая необходимость соблюдения положений пунктов 14 и 16;
- 4) максимальная подверженность перед партнерским финансовым субъектом;
- 5) способ сотрудничества сторон в процессе предоставления, исполнения, погашения и отчетности по финансированию за счет финансовых средств ФПЭРМ, включая способ доступа к новым финансовым продуктам;
- 6) условия финансовых продуктов, сумму финансирования и связанные с этим расходы;
- 7) гарантирование возврата банком или небанковской кредитной организацией финансовых средств ОРП за счет денежных средств, находящихся на банковских счетах, и долговых прав, вытекающих из его отношений со своими должниками.

23. ОРП публикует и обновляет список партнерских финансовых субъектов на своей официальной веб-странице.

Раздел 4. Заявка на финансирование

и договор о финансировании

с заявителем/бенефициаром

24. Перечень документов и информация, которые должны быть представлены заявителем в процессе получения финансирования за счет финансовых средств ФПЭРМ, составляются ОРП и предоставляются партнерским финансовым субъектам до запуска финансового продукта на рынок.

25. Партнерский финансовый субъект размещает в своих филиалах и на своей официальной веб-странице информацию о финансовых продуктах за счет финансовых средств ФПЭРМ и критерии приемлемости для бенефициаров.

26. Партнерский финансовый субъект рассматривает заявку на финансирование заявителя в срок не более 15 рабочих дней с даты представления всех документов и информации, необходимых для оценки заявки, в соответствии с условиями, установленными ОРП, и собственными правилами оценки.

27. После утверждения заявки на финансирование и вынесения решения о кредитовании партнерский финансовый субъект представляет в ОРП с помощью электронных средств полный пакет документов по сделке, сопровождаемый официальной заявкой для утверждения финансирования (согласно образцу, утвержденному ОРП).

28. В течение 5 рабочих дней с даты получения полного пакета документов ОРП рассматривает запрос партнерского финансового субъекта (заявку на финансирование бенефициара и прилагаемые документы) в соответствии с внутренними правилами, договором с финансирующим субъектом/кредитором/донором, договором о сотрудничестве и финансовыми продуктами и выносит решение об одобрении финансирования или об отказе в финансировании, которое передается партнерскому финансовому субъекту.

29. В случае принятия решения об одобрении финансирования ОРП заключает с партнерским финансовым субъектом дополнительный договор, содержащий все конкретные элементы финансирования, предлагаемого субъекту, данные о финансовом продукте, предлагаемом бенефициару, данные, касающиеся субъекта и бенефициара, конкретные права и обязанности ОРП и субъекта. Дополнительный договор прилагается к договору о сотрудничестве и является его неотъемлемой частью.

30. В течение 2 рабочих дней после подписания дополнительного договора обеими сторонами ОРП переводит партнерскому финансовому субъекту финансовые средства, составляющие утвержденную сумму сделки, в соответствии с договором о сотрудничестве (включая дополнительный договор), и финансовые продукты.

31. Партнерский финансовый субъект не взимает с заявителя и/или бенефициара комиссии за обработку заявки на финансирование, комиссии за управление кредитами, комиссии за досрочное погашение или любые другие дополнительные платежи, за исключением единовременной комиссии при предоставлении кредита для покрытия юридических расходов, связанных с документальным оформлением заявки, которая не

должна превышать 0,5% от суммы кредита.

32. После заключения договора о финансировании с бенефициаром и выплаты (осуществления платежа) финансовых средств партнерский финансовый субъект управляет исполнением договора и удерживает из периодической суммы, возмещаемой бенефициаром, процентную маржу, на которую имеет право, перечисляя оставшуюся сумму на казначейский счет ФПЭРМ.

Раздел 5. Отчетность и мониторинг партнерского финансового субъекта и бенефициара

33. Партнерский финансовый субъект ежемесячно отчитывается перед ОРП о соблюдении условий договора и финансировании, предоставленном за счет финансовых средств ФПЭРМ, в порядке, установленном ОРП.

34. ОРП осуществляет контроль за партнерским финансовым субъектом в процессе использования средств ФПЭРМ на предмет соблюдения договорных условий в порядке, установленном ОРП.

Раздел 6. Управление рисками

35. В случаях, установленных Законом №179/2016 о малых и средних предприятиях, Законом № 419/2006 о публичном долге, государственных гарантиях и государственном рекредитовании, другими нормативными актами, Уставом и внутренними правилами ОРП, соглашениями с партнерами по развитию и донорами, а также в случае несоблюдения партнерским финансовым субъектом одного или нескольких условий договора о сотрудничестве, после оценки соответствующих рисков, ОРП может ограничить или приостановить свое право запрашивать, получать, предоставлять и управлять финансированием через финансовые инструменты ФПЭРМ или потребовать расторжения договора о сотрудничестве.

36. Право ОРП ограничивать или приостанавливать определенные договорные права партнерского финансового субъекта или требовать расторжения договора о сотрудничестве в соответствии с пунктом 35, а также конкретные ситуации, в которых эти права могут быть реализованы, указываются во внутренних правилах ОРП и в договорах о сотрудничестве. Такие положения также могут быть установлены в соглашениях с партнерами по развитию и донорами.

37. В случае ограничения или приостановления прав, указанных в пунктах 35 и 36, ОРП вправе потребовать следующее:

1) полный или частичный перевод на казначейский счет ФПЭРМ в течение установленного срока остатков финансовых средств, не капитализированных партнерским финансовым субъектом и/или бенефициарами;

2) полный или частичный перевод на казначейский счет ФПЭРМ в течение установленного срока остатков финансовых средств, возмещенных бенефициарами партнерскому финансовому субъекту, но не переведенных последним на казначейский

счет ФПЭРМ, с удержанием субъектом причитающихся ему процентов и комиссий;

3) полный или частичный перевод на казначейский счет ФПЭРМ в течение установленного срока остатков финансовых средств, предоставленных партнерским финансовым субъектом бенефициарам (остатки активных кредитов);

4) полное или частичное принятие другим партнерским финансовым субъектом портфеля финансовых инструментов, предлагаемых данным партнерским финансовым субъектом.

38. В случае расторжения договора о сотрудничестве в соответствии с пунктами 35 и 36 ОРП заблаговременно требует полного перевода на казначейский счет ФПЭРМ в течение 10 рабочих дней с момента расторжения всех остатков финансовых средств, которыми управляет партнерский финансовый субъект, включая остатки активных кредитов, предоставленных бенефициарам. В качестве альтернативы требованию о досрочном погашении действующих кредитов ОРП вправе обеспечить передачу портфеля финансовых инструментов, предлагаемых соответствующему партнерскому финансовому субъекту, другому партнерскому финансовому субъекту.

39. Партнерский финансовый субъект полностью принимает на себя кредитный риск в отношении бенефициара в соответствии с финансовым продуктом, договором финансирования с бенефициаром и договором о сотрудничестве с ОРП.

40. За несвоевременную оплату договорных обязательств перед ОРП партнерский финансовый субъект выплачивает пеню за просрочку платежа за соответствующий период в размере, установленном в статье 942 Гражданского кодекса Республики Молдова № 1107/2002.

IV. СПОСОБ ФОРМИРОВАНИЯ И

ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ СРЕДСТВ

41. Финансовые средства ФПЭРМ формируются, получают или накапливаются за счет ассигнований из государственного бюджета, финансовых средств, выделенных партнерами по развитию и/или донорами (кредиты/займы, финансовая и техническая помощь, гранты), доходов, полученных от кредитования и рекредитования (комиссии и проценты), узуфрукта, полученного от инвестирования имеющихся финансовых средств, и других законных источников.

42. Комиссия за покрытие административных расходов по организации и функционированию ФПЭРМ и рисков, понесенных ОРП, специфичных для финансовых инструментов, составляет не более 1% годовых от остатка кредитов, предоставленных партнерскими финансовыми субъектами из финансовых средств ФПЭРМ, и взимается с бенефициаров и выплачивается ОРП партнерскими финансовыми субъектами в соответствии с положениями договоров о сотрудничестве. Комиссия устанавливается в составе финансовых продуктов, утвержденных в порядке, предусмотренном Уставом.

43. Финансовые средства ФПЭРМ используются для достижения целей, установленных в пункте 7, путем предоставления предприятиям доступа к

имеющемуся финансированию посредством банков и небанковских кредитных организаций, для покрытия административных расходов ОРП по организации и функционированию ФПЭРМ, а также рисков, понесенных ОРП, специфичных для финансовых инструментов в пределах, ежегодно утверждаемых бюджетом ОРП.

44. Финансовые средства ФПЭРМ размещаются/инвестируются и управляются ОРП через казначейские счета ОРП, установленные в соответствии с пунктом 3 Устава, положениями Закона № 181/2014 о публичных финансах и бюджетно-налоговой ответственности, с соблюдением положений соглашений с партнерами по развитию и донорами, с отдельным бухгалтерским учетом.

45. В случае рекредитования государственных займов из внешних источников между Министерством финансов и ОПР заключается дополнительное соглашение. В дополнительном соглашении устанавливаются:

1) общие условия рекредитования, предусмотренные в договорах о внешнем займе, а также процедуры выплаты финансовых средств;

2) назначение кредита;

3) сумма кредита;

4) валюта кредита;

5) условия погашения предоставленного кредита;

6) иные обязательства сторон.

46. ОРП отвечает за эффективное управление финансовыми средствами ФПЭРМ.

V. МОНИТОРИНГ И ОЦЕНКА

ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФПЭРМ

47. Учет и отчетность в отношении финансовых средств ФПЭРМ осуществляются в соответствии с законодательством в области бухгалтерского учета, применимым к публичным учреждениям, с соблюдением, при необходимости, положений соглашений с партнерами по развитию и/или донорами.

48. ОРП составляет ежегодный отчет о деятельности ФПЭРМ и публикует его на официальной веб-странице ОРП до 31 мая года, следующего за отчетным.

49. Контроль за деятельностью ОРП по управлению ФПЭРМ осуществляется в соответствии с законодательством, своим Уставом и соглашениями с партнерами по развитию, донорами.