

ИНФОРМАЦИЯ

о результатах контрольного мероприятия
«Проверка законного, эффективного (экономного и результативного)
использования средств областного бюджета, предоставленных Фонду поддержки
малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный
фонд» в 2013-2014 годах»

Реквизиты документа	Отчет № 01/5-КМ от 30.03.2018, рассмотрен на коллегии КСП области 30.03.2018, утвержден распоряжением председателя КСП области от 30.03.2018 № 24-р
Руководитель контрольного мероприятия	Морохоева И.П., председатель КСП области
Основание проведения контрольного мероприятия	пункт 27 Плана деятельности КСП области на 2017 год. Включено в план деятельности на основании обращения председателя комитета по собственности и экономической политике Законодательного Собрания Иркутской области.
Предмет контрольного мероприятия	средства областного бюджета, предоставленные Фонду поддержки малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд» в 2013-2014 годах, в части их использования с целью формирования средств фонда за счет доходов, получаемых от размещения средств Фонда в коммерческих банках, доходов, получаемых от использования собственности Фонда
Цель мероприятия	оценить законность, эффективность (экономность и результативность) использования средств областного бюджета, предоставленных Фонду поддержки малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд» в 2013-2014 годах, в части их использования с целью формирования средств фонда за счет доходов, получаемых от размещения средств Фонда в коммерческих банках, доходов, получаемых от использования собственности Фонда
Объект проверки	Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд»
Исследуемый период	2013-2016 и истекший период 2017 года
Срок проведения мероприятия	с 22.12.2017 по 12.01.2018 года
Дополнительная информация	Настоящий отчет подготовлен председателем Контрольно-счетной палаты Иркутской области Морохоевой И.П. в соответствии с Законом Иркутской области от 07.07.2011 №55-ОЗ «О Контрольно-счетной палате Иркутской области».

Основные выводы

1. В соответствии с распоряжением Правительства Иркутской области от 26.10.2009 №295/103-рп, приказом министерства экономического развития, труда, науки и высшей школы Иркутской области от 18.11.2009 № 88-мпр на территории Иркутской области создана некоммерческая организация - Фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд».

Фонд осуществляет свою деятельность на основании Устава, утвержденного приказом министерства экономического развития, труда, науки и высшей школы Иркутской области от 18.11.2009 № 88-мпр.

Учредителем Фонда является министерство экономического развития, труда, науки и высшей школы Иркутской области (далее – Министерство).

Основными целями деятельности Фонда является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - СМСП) и организаций, образующих инфраструктуру поддержки СМСП к кредитным и иным финансовым ресурсам в Иркутской области, развитие системы гарантий и поручительств по обязательствам СМСП и инфраструктуры СМСП, основанных на кредитных договорах, договорах займа и лизинга.

Предметом деятельности Фонда является осуществление в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации поддержки СМСП, посредством предоставления поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам лизинга и т.п.) СМСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки СМСП, а также путем осуществления иных видов деятельности, направленных на реализацию региональных и муниципальных программ поддержки и развития СМСП на территории Иркутской области.

В соответствии с пунктом 5.1. Устава единоличным исполнительным органом Фонда является директор Фонда, назначаемый на должность и освобождаемый от должности Правлением Фонда. Директор Фонда организует работу Фонда, осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда.

Согласно Уставу Правление Фонда является высшим органом управления, а Попечительский Совет Фонда является органом Фонда, осуществляющим надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, за соблюдением органами Фонда действующего законодательства.

2. Фонд является некоммерческой организацией. Прибыль, полученная Фондом, направляется на деятельность по достижению целей, определенных Уставом. Фонд не имеет членства.

Формирование средств Фонда происходит за счет:

- ассигнований, предусматриваемых в бюджете Иркутской области на финансирование Фонда;
- средств федерального бюджета, предоставленных для создания Фонда и пополнения его активов;
- доходов, получаемых от размещения средств Фонда в коммерческих банках;
- доходов, получаемых от использования собственности Фонда;
- доходов, поступивших от СМСП в оплату за предоставленные Фондом поручительства кредитным организациям за указанные СМСП по их кредитным сделкам;
- средств, взысканных Фондом с СМСП за исполнение его обязательств перед кредитной организацией;
- добровольных взносов юридических и физических лиц и иных, не противоречащих законодательству источников, после уплаты соответствующих налогов.

3. В отступление от подпункта 5 пункта 4.3. Устава Фонда годовые отчеты Фонда за период 2014-2016 годы включительно и бухгалтерские балансы Фонда за

2009-2015 годы включительно были утверждены лишь на заседании Правления Фонда 24.03.2017 (Протокол № 1 (72)).

4. В отступление от пункта 6.13. Устава Фонда, пунктов 5.8., 5.11. Положения о Попечительском Совете в 2015-2017 годы было проведено 3 совещания, на которых были рассмотрены: итоги работы Фонда за 2010-2015 годы и перспективы на 2016 год; отчет о деятельности за 9 месяцев 2016 года и перспективы развития; отчет о деятельности за 2016 год (повестка дня от 16.12.2015; повестка дня от 07.09.2016; повестка дня от 30.03.2017), по итогу совещаний не было принято ни одного решения, а также не оформлено ни одного протокола.

5. В отступление от пункта 8.3. Устава Фонда, Положения о Ревизоре Ревизором в период с 17.04.2014 – 17.04.2017 не осуществлялась обязательная проверка финансово-хозяйственной деятельности, по результатам проведения которой должен быть составлен акт/справка и не представлялся ежегодный отчет о работе Фонда Попечительскому Совету. После истечения срока полномочий Ревизора (17.04.2017) функции Ревизора не исполнялись.

6. Всего в период 2013-2014 годов в Фонд в соответствии с заключенными с министерством экономического развития Иркутской области соглашениями поступило 157 754,7 тыс. рублей, в том числе: 123 754,7 тыс. рублей средства федерального бюджета, 34 000,0 тыс. рублей средства областного бюджета.

7. В 2013 году, в соответствии с заключенным министерством Соглашением от 29.05.2013 №62-57-641/3 «О предоставлении субсидии из областного бюджета некоммерческим организациям, не являющимся государственными (муниципальными) учреждениями, в целях реализации мероприятий, направленных на поддержку малого и среднего предпринимательства» и дополнительным соглашением от 17.10.2013 № 62-57-723/3, общий объем субсидии, предоставленный Фонду в 2013 году, составил 112 300,2 тыс. рублей.

Поступившие бюджетные средства в сумме 112 300,2 тыс. рублей были размещены Фондом на депозитах в коммерческих банках, с учетом соблюдения требований, установленных статьей 236 Бюджетного кодекса РФ (далее – БК РФ), постановлением Правительства РФ от 24.12.2011 №1121 «О порядке размещения средств федерального бюджета на банковских депозитах».

В 2013 году при размещении бюджетных средств на депозитах банков конкурсные процедуры Фондом не проводились, решения принимались исходя из мониторинга рынка по действующим ставкам, с учетом условий – сумма депозита, срок депозита, срок выплаты процентов, возможность отзыва части депозита, возможность пополнения депозита. Фактически решения о размещении свободных средств на банковских депозитах принимались Фондом исходя из наибольших процентных ставок, предложенных банками.

КСП области обращает внимание, что бюджетные средства были размещены Фондом на банковских депозитах до получения информации о соответствии банков требованиям статьи 236 БК РФ (запрос о соответствии банков требованиям статьи 236 БК РФ направлен Фондом в Федеральное казначейство 19.07.2013 за №330/13-07).

Всего в 2013 году Фондом заключено 27 договоров на размещение свободных средств на депозитах банков.

7. В 2014 году, в соответствии с заключенными министерством Соглашениями «О предоставлении субсидии из областного бюджета некоммерческим организациям, не являющимся государственными (муниципальными)

учреждениями, в целях реализации мероприятий, направленных на поддержку малого и среднего предпринимательства» соглашение от 25.03.2014 № 62-57-10/4 и соглашение от 30.10.2014 № 62-57-883/4, общий объем субсидии, предоставленный Фонду в 2014 году, составил 45 454,5 тыс. рублей.

Средства областного бюджета, поступившие в Фонд в сумме 10 000,0 тыс. рублей, были размещены без проведения конкурсной процедуры в общей массе денежных средств в сумме 360 000,0 тыс. рублей на депозитных счетах шести кредитных организациях по 60 000,0 тыс. рублей.

Размещение денежных средств Фонда на 6 депозитах выполнено с учетом предложенных ставок банками в качестве критерия.

Средства федерального бюджета в сумме 35 454,5 тыс. рублей, поступившие в Фонд 30.12.2014 размещены на депозите кредитной организации ПАО «Ханты-Мансийский Банк Открытие» под 20,5 % годовых на период с 30.12.2014 по 25.03.2015.

Средства размещены без проведения конкурсных процедур, с учетом единственного критерия – предложенная банками наибольшая процентная ставка.

Соответствие банков, на счетах которых Фондом размещены денежные средства в депозит, требованиям статьи 264 БК РФ, подтверждено письмом Федерального казначейства от 17.09.2014 №42-40-05/1131.

8. В 2015 году имущество Фонда, в том числе поступившие бюджетные средства в период 2013-2014 годах в сумме 157 754,7 тыс. рублей размещались на депозитных счетах в коммерческих банках.

Приказом Фонда от 02.06.2015 №24-ОД утвержден Порядок размещения денежных средств Фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд» на банковских вкладах (депозитах) кредитных организаций на основании открытого конкурсного отбора (далее – Порядок).

В соответствии с пунктом 2.1 Порядка, в конкурсе могут принять участие кредитные организации, соответствующие требованиям к кредитным организациям, предъявляемым при размещении денежных средств Фонда во вклады (депозиты), в соответствии с Декларацией.

Инвестиционная декларация размещения денежных средств Фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд» (далее – инвестиционная декларация) утверждена протоколом заседания Правления Фонда от 03.07.2015 № 4 (62).

КСИ области отмечает, что часть общих требований к кредитным организациям, участвующим в конкурсе на размещение средств Гарантийной организации во вклады (депозиты), установленные в инвестиционной декларации сформированы исходя из пункта 4.8.13.12.8.2 приказа Министерства экономического развития РФ от 01.07.2014 №411 «Об организации проведения конкурсного отбора субъектов РФ, бюджетам которых в 2014 году предоставляются субсидии из федерального бюджета на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства субъектами РФ».

9. Всего в 2015 году Фондом проведено 4 конкурсных отбора для размещения средств во вклады (депозиты):

- конкурс от 08.06.2015 на размещение средств в объеме 233 859,6 тыс. рублей;

- конкурс от 03.08.2015 на размещение средств в объеме 234 264,6 тыс. рублей;

- конкурс от 14.09.2015 на размещение средств в объеме 234 262,6 тыс. рублей;

- конкурс от 21.12.2015 на размещение средств в объеме 316 727,3 тыс. рублей.

10. В ходе контрольного мероприятия КСП области выборочно дана оценка проведенных в 2015 году конкурсных отборов для размещения средств Фонда во вклады (депозиты).

Так, с 14.08.2015 по 14.09.2015 Фондом проведен открытый конкурсный отбор для размещения средств Фонда во вклады (депозиты) в объеме 234 264,6 тыс. рублей с выделением 9 лотов (1 лот – 50 000,0 тыс. рублей; 2 лот – 40 000,0 тыс. рублей; 3 лот – 34 264,6 тыс. рублей; 4 лот – 30 000,0 тыс. рублей; 5 лот – 25 000,0 тыс. рублей; 6 лот – 20 000,0 тыс. рублей; 7 лот – 15 000,0 тыс. рублей; 8 лот – 10 000,0 тыс. рублей; 9 лот – 10 000,0 тыс. рублей).

Всего в конкурсном отборе приняло участие 12 кредитных организаций - АО «Кредит Европа Банк», ПАО «Нота Банк», АО «Банк Интеза», ООО «Внешпромбанк», АО «Газпромбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Ханты-Мансийский Банк», ПАО АКБ «Связь-Банк», ПАО «ВТБ 24», ПАО «ФК Открытие», ПАО «Сбербанк России», ПАО «Азиатско-Тихоокеанский банк».

Согласно заключению комиссии Фонда от 21.09.2015 к участию в конкурсе отказано 5 кредитным организациям – АО «Кредит Европа Банк», АО «Банк Интеза», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Ханты-Мансийский Банк», ПАО «Сбербанк России».

Часть участников отклонены от участия в конкурсе по формальным признакам, к примеру, заявка ПАО «Сбербанк России» отклонена по причине того, что заявка и оставшиеся документы не прошиты в один том (согласно пункту 3.11 Порядка заявка и документы представляются в Фонд в запечатанном конверте, должны быть прошиты и пронумерованы в одном томе, содержать описание документов).

Оценка участников и расстановка рейтинговых мест, в соответствии с критериями, установленными в конкурсной документации, осуществлены корректно.

11. Договор банковского вклада с ООО «Внешпромбанк» на сумму 30 000,0 тыс. рублей заключен с нарушением требований абзаца 2 статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», в связи с тем, что в нем не предусмотрена ответственность сторон за невыполнение своих обязательств.

Согласно пункту 1.1 договора вкладчик вносит, а Банк принимает на депозит (во вклад) денежные средства в размере 30 000,0 тыс. рублей сроком на 90 дней с момента поступления денежных средств на счет, указанный в п. 2.1.1 договора и обязуется возвратить сумму депозита и выплатить на нее проценты в размере 12,75 % годовых.

12. В ходе проверки установлено, что по состоянию на 27.12.2017 обязательства ООО «Внешпромбанк» не исполнены, денежные средства, и начисленные проценты в Фонд не возвращены. Приказом Банка России от 21.01.2016 № ОД-141 у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций с 21.01.2016, ведется процедура банкротства.

В соответствии с частью 1 статьи 395 ГК РФ в случаях неправомерного удержания денежных средств, уклонения от их возврата, иной просрочки в их уплате подлежат уплате проценты на сумму долга. Размер процентов определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором.

Отзыв лицензии у ООО «Внешпромбанк» осуществлен Центральным Банком РФ 21.01.2016, т.е. после завершения действия депозитного договора, в соответствии с которым кредитной организацией не исполнены свои обязательства.

По мнению КСП области, в связи со сложившимися обстоятельствами, Фонду необходимо применить штрафные санкции к ООО «Внешпромбанк» за ненадлежащее исполнение обязательств по депозитному договору № ДД/22-25.09.2015/1 за период с 25.12.2015 до 21.01.2016 (дата отзыва лицензии), в соответствии с частью 1 статьи 395 ГК РФ. По расчетам КСП области сумма штрафных санкций, подлежащих применению к ООО «Внешпромбанк» составляет 170,8 тыс. рублей.

13. Договор срочного банковского депозита в рублях РФ от 24.09.2015 № КлСвRUB00021601 с ПАО «НОТА-Банк». Согласно пункту 1.2. договора, сумма депозита 34 264,6 тыс. рублей. Согласно пункту 1.3. договора срок хранения депозита 90 дней. В соответствии с пунктом 1.7. договора на сумму депозита начисляются проценты по ставке 12,5% годовых. Средства в объеме 34 264,6 тыс. рублей перечислены Фондом в ПАО «НОТА-Банк» 24.09.2015.

По состоянию на 27.12.2017 кредитной организацией ПАО «НОТА-Банк» обязательства по договору № КлСвRUB00021601 не исполнены, в соответствии с приказом Банка России от 24.11.2015 № ОД-3292 у банка отозвана лицензия на осуществление банковских операций с 24.11.2015, ведется процедура банкротства.

По состоянию на 27.12.2017 ПАО «НОТА-Банк» возвращены средства Фонда в сумме 3 795,8 тыс. рублей, из них сумма основного долга – 3 772,5 тыс. рублей, что составляет 11% от суммы договора без учета причитающихся процентов.

Остаток задолженности банка перед Фондом по основному долгу составляет 30 492,1 тыс. рублей.

Всего в период 2015 - 2017 годов, вследствие банкротства двух кредитных организаций (ПАО «НОТА-Банк», ООО «Внешпромбанк») причинен ущерб в сумме 60 492,1 тыс. рублей (остаток задолженности по состоянию на 22.12.2017, без учета суммы процентов от размещения денежных средств в депозит).

14. В целях уменьшения рисков, связанных с банкротством кредитных организаций, на счетах которых Фондом размещаются вклады (депозиты), Правлением Фонда утверждена Инвестиционная декларация размещения денежных средств Фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд» (протокол заседания Правления Фонда от 22.03.2016 №1 (66)).

В соответствии с подпунктом «е» пункта 1.4 Инвестиционной декларации, утвержденной 22.03.2016, величина собственных средств (капитала) банка, определенная в соответствии с нормативной базой Банка России, не может быть ниже 90,0 млрд. рублей, показатель увеличен в 180 раз с 500 000,0 тыс. рублей до 90 000 000,0 тыс. рублей.

15. В 2017 году Инвестиционная декларация размещения денежных средств Фонда поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства «Иркутский

областной гарантийный фонд» разработана в соответствии с требованиями к фондам содействия кредитования (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности, утвержденными приказом Минэкономразвития РФ от 28.11.2016 №763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам), фондам поручительств) и их деятельности». Инвестиционная декларация утверждена протоколом заседания Правления Фонда от 24.03.2017 № 1 (72). В инвестиционной декларации 2017 года размер собственных средств кредитных организаций утвержден на уровне 2016 года – 90 млрд. рублей.

В 2017 году Фондом на конкурсной основе в кредитных организациях Иркутской области размещены 33 депозита (таблица (тыс. рублей). На дату проведения контрольного мероприятия на депозитных счетах размещено 708 163, 1 тыс. рублей.

16. По данным отчета (форма 19), количество выданных поручительств за 2016 год – 81, по состоянию на 01.10.2017 – 45, сумма выданных поручительств за 2016 год - 647 330 тыс. рублей, по состоянию на 01.10.2017 – 270 528 тыс. рублей.

Количество выданных действующих на отчетную дату поручительств на 01.01.2016 – 162 ед., на 01.10.2017 – 144 ед., общая сумма действующих на отчетную дату поручительств на 01.01.2016 – 665 906 тыс. рублей, на 01.10.2017 – 817 093 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2017 Фондом исполнено 45 гарантийных обязательств перед банками за заемщиков с начала деятельности Фонда на общую сумму 142 576 тыс. рублей.

Рекомендации

1. Фонду поддержки малого и среднего предпринимательства «Иркутский областной гарантийный фонд» принять действенные меры по устранению нарушений и недостатков, отмеченных в данном отчете и акте по результатам проведенного контрольного мероприятия.

2. О принятых мерах проинформировать Контрольно-счетную палату Иркутской области в срок до 01 мая 2018 года.