Российский
Микрофинансовый
Центр

Совместная программа
Фонда «Новая Евразия» и Российского микрофинансового центра
по развитию небанковских механизмов финансовой поддержки
малого предпринимательства
и социально незащищенных слоев населения

Приглашение к участию в конкурсе
«Разработка типового регламента организации микрофинансовой программы на региональном и на муниципальном уровнях»

г. Москва
сентябрь 2005г.

Уважаемые господа!

Фонд «Новая Евразия» и Российский микрофинансовый центр в рамках совместной программы по развитию небанковских механизмов финансовой поддержки малого предпринимательства и социально незащищенных слоев населения приглашают российские организации и индивидуальных экспертов к участию в конкурсе «Разработка типового регламента организации микрофинансовой программы на региональном и муниципальном уровнях».

1 Описание организаций-заказчиков

Некоммерческая организация Фонд «Новая Евразия» - это российская некоммерческая организация, учрежденная североамериканским Фондом Евразия, европейским Фондом «Мадарьяга» и российским Фондом «Династия». Фонд «Новая Евразия» зарегистрирован в июне 2004г. и начал свою работу 1 октября 2004г.

Фонд специализируется на управлении социально-значимыми проектами в области комплексного территориального развития, на построении региональных инновационных систем, реформе местного самоуправления, образования, развития малого предпринимательства и средств массовой информации. В своей деятельности Фонд максимально использует как передовой российский опыт, так и экспертизу ведущих международных специалистов.

Фонд «Российский Микрофинансовый Центр» (РМЦ) был создан в июле 2002г. в целях содействия развитию сильного сектора микрофинансирования в Российской Федерации и повышения его вклада в социальное и экономическое развитие страны.

РМЦ выполняет функции ресурсного центра российской индустрии микрофинансирования, содействует развитию благоприятной среды для роста микрофинансового сектора в России, на профессиональном уровне проводит тренинги и консультации для микрофинансовых организаций, ведет работу по разработке и внедрению национальных стандартов ведения микрофинансовой деятельности и общему развитию инфраструктуры микрофинансирования.

2 Описание Программы

2.1 Обоснование необходимости Программы

За последние несколько лет микрофинансирование зарекомендовало себя как эффективный инструмент поддержки предпринимательства и является динамично развивающейся отраслью. По оценкам Ресурсного центра малого и среднего предпринимательства, не менее половины из 6 миллионов зарегистрированных субъектов малого предпринимательства испытывают потребность в микрофинансировании. При этом потенциальный спрос в России оценивается примерно в 5–7 млрд. долларов США, в то время как охват рынка существующими небанковскими МФО пока не превышает 7 - 8%.

Отсутствие эффективных программ разработки и внедрения механизмов стимулирования инновационного взаимодействия банков и небанковских организаций (включая кредитные бюро), а также ограниченность доступа МФО к источникам финансирования препятствуют интеграции микрофинансового сектора в общий финансовый сектор. Кроме этого, для дальнейшего развития данной отрасли необходимо прилагать усилия по распространению успешного опыта реализации микрофинансовых программ. Разработка и использование типового порядка приведет к снижению затрат по запуску таких программ на уровне региона или муниципалитета.

2.2 Цель Программы

Развитие сектора микро и малого предпринимательства, а также повышение экономической активности населения путем финансовой и институциональной поддержки микрофинансирования в России.

2.3 Задачи Программы

- Методическая поддержка создания новых МФО;
- Развитие взаимодействия между российским микрофинансовым сектором и банковским сообществом путем включения МФО в число участников бюро кредитных историй;
- Упрощение доступа российских микрофинансовых организаций (МФО) к альтернативным финансовым ресурсам.

2.4 Механизм реализации Программы

Механизм выполнения Программы предполагает осуществление операциональной и грантовой деятельности:

- Договоры на разработку типового регламента организации микрофинансовой программы на региональном и муниципальном уровнях и на внедрение механизма включения МФО в работу бюро кредитных историй (отбор организаций-исполнителей будет осуществляться через проведение открытых конкурсов, информация о которых будет размещена на сайте Фонда «Новая Евразия»);
- Грант для запуска инвестиционной программы для российских МФО.

2.5 Ожидаемые результаты реализации Программы

Ожидается, что в ходе реализации Программы будут достигнуты следующие результаты:

- Разработан и распространен типовой порядок создания микрофинансовой программы. На сегодняшний день в России не существует стандартизированного подхода к организации микрофинансовой деятельности. Разработанная методология позволит конечному заказчику выбрать оптимальную организационно – правовую форму для осуществления такой деятельности, определить принципы ее работы. Кроме того, использование типового порядка приведет к снижению затрат, связанных с подготовкой учредительных документов, политик и процедур по выдаче займов, положений о формате отчетности.
- МФО включены в число участников бюро кредитных историй, что будет способствовать интеграции микрофинансирования в формальный сектор экономики, повышению прозрачности российских МФО и развитию взаимодействия между МФО и банковским сообществом.
- Создан займовый фонд для организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, что существенно упростит доступ МФО к внешним финансовым ресурсам. В количественном выражении планируется, что за первый год реализации проекта займовый фонд выдаст около 10 займов российским МФО. Таким образом, опосредованно около 5 тысяч малых предпринимателей, а также людей с низкими уровнями доходов могут получить доступ к данному виду финансирования.

2.6 Управление Программой

Общее управление Программой будет осуществляться Координационным комитетом, состоящим из сотрудников Фонда «Новая Евразия» и ведущих экспертов в области поддержки предпринимательства и микрофинансирования. Эксперт-координатор и аналитик грантов будут осуществлять

операциональное управление Программой. Экспертные советы будут формироваться согласно процедурам Фонда «Новая Евразия».

3 Регламент рассмотрения заявок

3.1 Формирование состава исполнителей

С целью обеспечения наиболее высокого качества работ и достижения максимально возможного эффекта Программы Фонд «Новая Евразия» приглашает российские организации различных типов и индивидуальных экспертов принять участие в первом конкурсе данной Программы - «Разработка типового регламента организации микрофинансовой программы на региональном и на муниципальном уровнях».

Каждый заявитель может по своему выбору представить предложение на выполнение проекта целиком или любого его отдельного элемента/элементов.

В соответствии с действующим внутренним регламентом, Фонд «Новая Евразия» по результатам экспертного отбора оставляет за собой право:

- не заключать договор на выполнение работ ни с одним из заявителей и объявить дополнительный конкурс;
- заключить договоры на реализацию проекта или его отдельных элементов более чем с одним заявителем;
- заключить договоры на условиях, отличных от предложенных участниками конкурса.

3.2 Требования к формату заявки на участие в конкурсе

Заявка подается в произвольной форме. К заявке участникам необходимо представить в Фонд «Новая Евразия» следующие документы и материалы:

3.2.1 Описание планируемых мероприятий, методологии и видов работ: их формат, объем, целевая группа, ожидаемые результаты в соответствии с Техническим Заданием (Техническое Задание приведено в Приложении №1 к настоящему Приглашению);

3.2.2 Предварительный календарный график выполнения работ;

3.2.3 Перечень индикаторов успешности и эффективности отдельных видов работ и проекта в целом;

3.2.4 Описание ранее выполненных аналогичных работ/проектов, включая их формат и результаты;

3.2.5 Образцы методических материалов, разработок и т.п., которые использовались при выполнении аналогичных работ/ проектов, и будут (или могут быть, при соответствующей адаптации) использованы в рамках настоящего проекта;

3.2.6 Рекомендательные письма, отзывы, заключения о ранее выполненных аналогичных работах/ проектах от заказчиков, партнерских структур, органов власти (при наличии);

3.2.7 Резюме привлекаемых специалистов (форма резюме приведена в Приложении №2 к настоящему Приглашению);

3.2.8 Предварительную смету проекта, включающую следующие статьи расходов:

- оплата труда каждого эксперта (в т.ч. отчисления с ФОТ);
- транспортные и командировочные расходы экспертов;
- иные прямые расходы, если предусмотрены планом мероприятий проекта;
- сумма НДС (если заявитель является плательщиком НДС) или других предусмотренных законодательством налогов.

(Форма предварительной сметы приведена в Приложении №3 к настоящему Приглашению)

3.2.9 Копию Выписки из Единого государственного реестра юридических лиц (для организаций).

Стоимость выполнения работ в рамках объявленного конкурса не превышает 25 тысяч долларов США (договор будет заключен в рублях).

3.3 Сроки подачи и рассмотрения заявок

Прием заявок на участие в конкурсе «Разработка типового регламента организации микрофинансовой программы на региональном и на муниципальном уровнях» будет производиться **с 20 сентября 2005г. по 7 ноября 2005г.** в Фонде «Новая Евразия». Заявки, поступившие позже 18:00 часов московского времени 7 ноября 2005г., к рассмотрению приниматься не будут. Заявки необходимо представлять в Фонд «Новая Евразия» **в электронном виде** по адресу **mfp-1@neweurasia.ru.**

Все вопросы, касающиеся участия в проекте и подготовки заявок, участники конкурса могут направить в Фонд «Новая Евразия» **в электронном виде** по адресу **mfp-1@neweurasia.ru** не позднее **5 октября 2005г.** Ответы на вопросы будут предоставлены всем участникам в электронном виде, а также размещены на сайте **www.neweurasia.ru** не позднее **7 октября 2005г.**

Рассмотрение заявок будет проводиться **11 ноября 2005г.** независимым экспертным советом с привлечением специалистов в области развития предпринимательства и микрофинансирования. По итогам рассмотрения заявителям могут быть заданы дополнительные вопросы.

Материалы заявок будут сохранены в архиве Фонда «Новая Евразия». Копии заявок могут быть возвращены заявителям по письменному запросу.

3.4 Критерии отбора исполнителей проекта

При принятии решения Фонд «Новая Евразия» и члены экспертного совета будут руководствоваться следующими критериями:

3.4.1 Направленность предлагаемой методологии на достижение практического результата – max 25 баллов;

3.4.2 Наличие у заявителя апробированных методик и наработок, соответствующих тематике конкурса, которые могут быть оперативно доработаны/адаптированы – max 20 баллов;

3.4.3 Объем и полнота проектных работ из предлагаемых в техническом задании, который планирует выполнить заявитель – max 20 баллов;

3.4.4 Опыт работы заявителя и/или привлекаемых им индивидуальных экспертов – max 20 баллов;

3.4.5 Соотношение стоимости, объема и качества предлагаемых работ – max 15 баллов.

«Разработка типового регламента организации микрофинансовой программы на региональном и муниципальном уровнях»

Приложение №1 к Приглашению

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

1 Задачи

1.1 Содействовать развитию и распространению микрофинансовых программ на региональном и муниципальных уровнях через различные виды небанковских организаций, за счет минимизации издержек по их запуску с использованием типового порядка, методологии и пакета документов.

1.2 Привлечь внимание к возможностям микрофинансирования со стороны органов государственной власти, органов местного самоуправления, структур поддержки и развития предпринимательства, некоммерческого сектора, российских корпораций и банковского сообщества.

2 Целевая аудитория (может включать следующие группы, но не ограничиваться ими)

2.1 Действующие МФО всех типов:

2.1.1 региональные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства;

2.1.2 кредитные потребительские кооперативы граждан, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, потребительские общества;

2.1.3 объединения и ассоциации кредитных кооперативов и союзов.

2.2 Органы государственной и региональной власти и органы местного самоуправления.

2.3 Структуры поддержки и развития предпринимательства (фонды и информационно-консультационные центры поддержки предпринимательства, бизнес-инкубаторы).

3 Мероприятия (могут включать следующие направления, но не ограничиваться ими)

3.1 Посещение не менее 3 регионов с эффективно действующими программами микрофинансирования различного типа, обобщение и анализ успешного опыта с возможностью использования его в данном проекте.

3.2 Разработка методики оценки спроса и предложения на рынке микрофинансовых услуг для выбора формата и запуска микрофинансовой программы.

3.3 Разработка критериев выбора оптимальной правовой формы МФО. Анализ возможных форм для запуска микрофинансовых программ, необходимых условий и предпосылок, источников первоначального капитала для формирования портфеля займов.

3.4 Разработка рекомендаций для органов власти и местного самоуправления по формам участия в создании микрофинансовой программы.

3.5 Разработка образцов типовых комплектов уставных и учредительных документов, образцов договора займа, договора, обеспечивающего исполнение обязательств заемщика и других видов договоров, используемых в деятельности МФО.

3.6 Разработка образцов внутренних документов и регламентов, используемых в деятельности МФО (оргструктура, должностные обязанности, требования к квалификации персонала и т.д.).

3.7 Разработка базовой программы обучения для сотрудников создаваемой МФО по применению подготовительных документов, управлению МФО, технологиям микрофинансирования, работы с клиентской базой.

3.8 Предложение системы стандартов и показателей для оценки эффективности деятельности МФО.

3.9 Разработка примерного бюджета по запуску микрофинансовой программы с детализацией расходов на административное содержание, портфель займов и т.д.

3.10 Оценка эффективности существующего программного обеспечения по управлению портфелем займов МФО.

3.11 Разработка рекомендаций по созданию или адаптации типового программного продукта по управлению портфелем займов МФО и подготовка соответствующего технического задания.

4 Создаваемые продукты/результаты

4.1 Сводный отчет по каждому из мероприятий проекта.

4.2 Образцы разработанных документов и аналитических материалов, включая, но не ограничиваясь:

4.2.1 Перечень критериев оценки эффективности работы МФО;

4.2.2 Методика оценки спроса и предложения на рынке микрофинансовых услуг на уровне региона и муниципального образования, включая оценку требуемого для МФО портфеля займов;

4.2.3 Критерии выбора организационно-правовой формы для запуска микрофинансовой программы;

4.2.4 Рекомендаций для органов региональной власти и местного самоуправления по формам участия в создании микрофинансовой программы;

4.2.5 Типовые комплекты учредительных и организационных документов, необходимых для создания МФО различных организационно-правовых форм;

4.2.6 Типовые комплекты документов и процедур, регламентирующих запуск и реализацию микрофинансовой программы;

4.2.7 Программа обучения сотрудников МФО;

4.2.8 Рекомендации к программному продукту для управления портфелем займов.

4.3 Материалы мультимедиа презентации (в формате PowerPoint) для публичного представления результатов проекта.

5 Индикаторы эффективности проекта и ожидаемые результаты

5.1 Количество МФО и регионов, деятельность которых была изучена и обобщена.

5.2 Количество, полнота и практическая применимость разработанных документов и аналитических материалов.

5.3 Полнота и разнообразие представленных возможных схем запуска программ микрофинансирования.

5.4 Отзывы представителей целевой аудитории о качестве и применимости разработанных материалов.

6 Ориентировочные сроки выполнения работ: 21 ноября 2005г. - 28 февраля 2006г.

7 Сроки и порядок предоставления отчетности

В процессе реализации проекта участникам необходимо будет представить в Фонд «Новая Евразия»:

7.1 Итоговый отчет – не позднее 28 февраля 2006г.

7.2 Мультимедиа презентацию в формате PowerPoint – не позднее 28 февраля 2006г.

Отчет необходимо представить в Фонд «Новая Евразия»:

- в электронном виде (со всеми разработками);
- в твердой копии (со всеми приложениями и разработками).

Отчет должен быть утвержден Фондом «Новая Евразия», что подтверждается подписанием акта сдачи-приемки выполненных работ.

Контактная информация

Фонд «Новая Евразия»

115054 Москва, 3-й Монетчиковский переулок, д. 4/6, стр. 1, 2-й этаж;

тел.: (095) 970-15-67;

факс: (095) 970-15-68;

e-mail: **mfp-1@neweurasia.ru**

www.neweurasia.ru

Приложение №2 к Приглашению

РЕЗЮМЕ ЭКСПЕРТА

(необходимо предоставить на каждого эксперта, привлекаемого к выполнению работ по данному конкурсу)

ПРЕДПОЛАГАЕМАЯ РОЛЬ В ПРОЕКТЕ:

Фамилия:
Имя, Отчество:
Дата рождения:
Гражданство:
Адрес проживания:
Телефон:
Факс:
E-mail:

Образование

Обр. учреждение *Срок обучения* *Квалификация*

Обр. Учреждение *Срок обучения* *Квалификация*

Владение языками: 1 = свободно 2 = средний уровень 3 = базовый уровень

Языки:	Чтение	Письмо	Разговор	Понимание
Русский				
Английский				
Другие				

Род занятий (должность) на настоящий момент:

Основные квалификации:

Опыт работы за последние 10 лет:

Даты:	
Регион, страна	
Компания/проект	
*Финансирующая организация**	* при наличии внешнего финансирования *(напр. Тасис):*
Должность:	

Описание работы:	

Даты:	
Регион, страна	
Компания/проект	
*Финансирующая организация**	* при наличии внешнего финансирования
Должность:	
Описание работы:	

Даты:	
Регион, страна	
Компания:	
*Финансирующая организация**	* при наличии внешнего финансирования
Должность:	
Описание работы:	

Прочее обучение (курсы и т.д.)

Место	*Дата*	*Организация*	*Описание*

Дополнительная информация:

Приложение №3 к Приглашению

ОБРАЗЕЦ БЮДЖЕТА ПРОЕКТА

Оплата труда исполнителей проекта

Должность и виды выполняемых в проекте работ, ФИО исполнителя	**Занятость в проекте (дней)**	**Ставка оплаты труда ($/ день)**	**Отчисления с ФОТ ($)**	**Всего ($)**
«участник 1, ФИО, консультационное сопровождение по вопросам …»	--	--	--	--
«участник 2, ФИО, эксперт по следующим вопросам…»	--	--	--	--
Итого:				**--**

Примечание: В комментариях к данной статье бюджета необходимо более подробно, чем в таблице, описать должностные обязанности каждого из привлекаемых экспертов. Необходимо указать, какие виды работ по проекту будет выполнять данный эксперт, в подготовке/разработке каких методических или аналитических материалов/продуктов будет участвовать, сколько рабочих дней планируется затратить на выполнение этого объема работ.
Отдельно необходимо указать, кто из членов экспертной группы будет выполнять функции руководителя проекта, осуществлять координацию с Фондом «Новая Евразия», руководителями пилотной группы предприятий и внутри группы исполнителей, отвечать за подготовку и предоставление в Фонд «Новая Евразия» отчетных материалов.

Командировочные и транспортные расходы

Наименование статьи затрат	**Количество человеко-поездок**	**Длительность (суток)**	**Стоимость в расчете на 1 человека**	**Всего ($)**
Проезд до г. N (с указанием точного маршрута)	**--**	**X**	**--**	**--**
Проживание	**X**	--	**--**	**--**
Суточные	**X**	--	**--**	**--**
Итого:				**--**

Примечание: Графы, отмеченные знаком «X», заполнять не требуется.

Иные прямые расходы, если предусмотрены

Наименование статьи затрат	**Стоимость единицы**	**Всего ($)**
	--	--

Итого:		**--**

Услуги банка

Наименование статьи затрат	Требуется ($)
Услуги банка	--
Итого:	**--**

Сумма НДС:

Итого расходов, включая НДС: