

**Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Финансовая академия при Правительстве
Российской Федерации**

(в интересах Федерального агентства по образованию)

**Механизмы частно-государственного партнерства в
сфере экономической поддержки образовательных
учреждений**

*Информационно-аналитические материалы о состоянии и
развитии института ЧГП в профессиональном образовании*

**Проект: Разработка и апробация методического обеспечения
внедрения современных механизмов частно-государственного
партнерства (ЧГП) в профессиональном образовании,
включая предложения по нормативному правовому
обеспечению их внедрения**

Руководитель проекта - директор Института
финансовых рынков и прикладной экономики,
д.э.н., проф.

Я.М. Миркин

Москва – 2008

1.1 Механизмы ЧГП в сфере экономической поддержки образовательных учреждений

Механизмы ЧГП в области *экономической поддержки образовательных учреждений* направлены на развитие материально-технической базы образовательных учреждений, создания благоприятных материальных и социальных условий для деятельности персонала и студентов ОУ, стимулирования развития учебно-педагогической, научно-исследовательской деятельности.

Данные механизмы реализуются в форме программ и проектов безвозмездного целевого финансирования бизнесом различных направлений деятельности образовательного учреждения, капитальных и текущих затрат ОУ, обеспечения льготных условий по различным видам услуг для преподавателей и студентов ОУ.

Характеристика механизмов ЧГП в области экономической поддержки образовательных учреждений с точки зрения возможности их реализации для различных участников сферы профессионального образования – ОУ в форме бюджетного и автономного учреждения, а также учредителей образовательных учреждений - представлена ниже (Таблица 1).

Таблица 1 - Характеристика механизмов ЧГП в области экономической поддержки ОУ

Механизм ЧГП	Юридическое оформление механизма ЧГП	Возможность создания для различных участников сферы ПО		
		ОУ в форме БУ	ОУ в форме АУ	Учредитель ОУ
1.1. Передача имущества, поддержка и модернизация образовательной инфраструктуры в рамках согласованных с компанией проектов	Договор дарения или договор безвозмездного пользования имуществом	+	+	+
1.2. Негосударственное пенсионное обеспечение	Договор пенсионного обеспечения	+	+	-
1.3. Стипендиальная и грантовая поддержка	Договор о целевом финансировании	+	+	-

студентов и преподавателей	научно-технических исследований, договор о предоставлении стипендии			
1.4. Создание целевого капитала (эндаумент-фонда)	Договор пожертвования/завещание жертвователя Устав специализированной организации	+	+	-
1.5. Образовательное кредитование	Договор оказания платных образовательных услуг, кредитный договор	+	+	-
1.6. Создание форм общественного взаимодействия	Соглашение о сотрудничестве	+	+	+

1.1.1 Механизмы ЧГП в сфере экономической поддержки образовательных учреждений

Механизм 1. Передача имущества, поддержка и модернизация образовательной инфраструктуры в рамках согласованных с компанией проектов

Цели и задачи механизма

Основной целью механизма является поддержка и модернизация имущества образовательного учреждения, используемого по направлениям уставной деятельности учреждений (научной и образовательной), за счет средств частного сектора.

Как правило, использование данного механизма подразумевает осуществление инвестиций в имущественный комплекс образовательных учреждений на безвозмездной основе со стороны частного сектора с целью извлечения внеэкономических выгод.

Участники механизма

Государственное или муниципальное образовательное учреждение получает от инвестора здания (сооружения), оборудование, мебель и иное имущество на основе договора безвозмездного пользования или дарения.

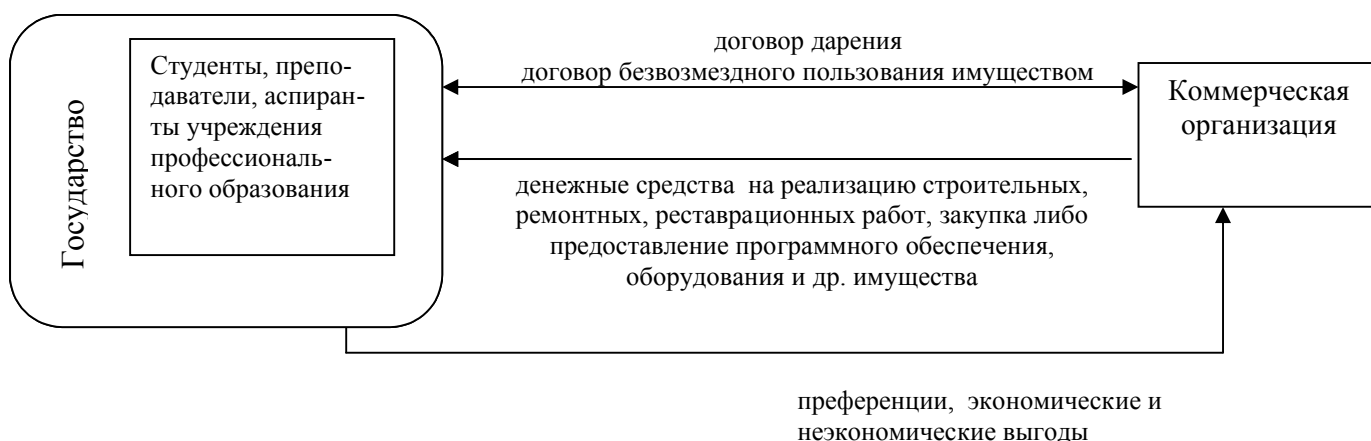
Субъект частного сектора (инвестор) - юридическое или физическое лицо, которое от своего имени или группы юридических лиц передает здания (сооружения), оборудование, мебель и иное имущество образовательному учреждению либо осуществляет модернизацию, реконструкцию здания (сооружения) или иных объектов основных средств образовательного учреждения.

В отношении участников механизма отсутствуют какие-либо законодательные ограничения.

Схема реализации механизма

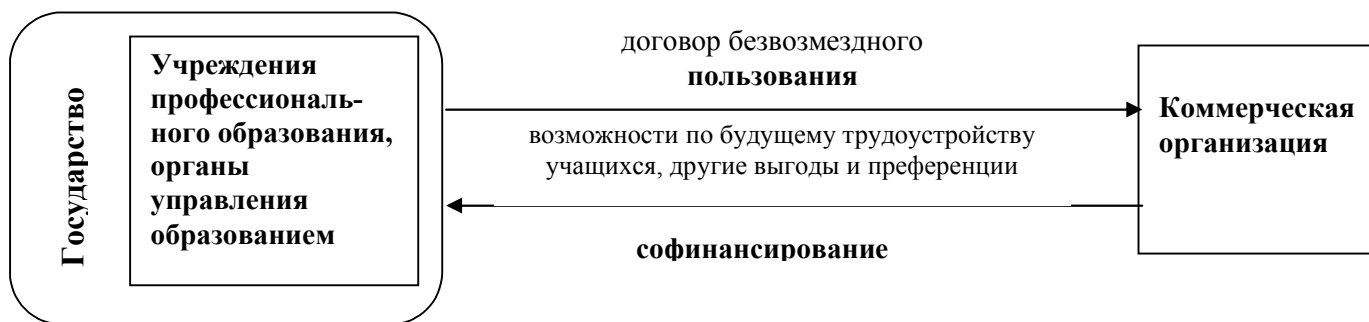
Коммерческая организация оформляет ОУ договор дарения имущества (программного обеспечения, оборудования, мебели и др. имущества) либо заключает договор о передаче имущества ОУ в безвозмездное пользование, определяя условия его использования. Компенсацией со стороны государства в данном случае могут выступать определенные преференции (**Ошибка! Источник ссылки не найден.**).

Схема 1 – Механизм ЧГП передачи оборудования и поддержки, модернизации инфраструктуры



Разновидностью рассмотренных выше партнерских отношений является *совместное финансирование образовательного учреждения государством и бизнесом*. В этом случае модель отношений видоизменяется – ее формат представлен ниже.

Схема 2 - Механизм ЧГП совместного финансирования



Правовая конструкция механизма

Порядок правового оформления механизма определяется действующим федеральным законодательством, а также может определяться нормативными правовыми актами субъекта РФ или муниципального образования.

Юридическое оформление механизма основано на заключении договора дарения и договора безвозмездного пользования.

Договор дарения (Глава 32 ГК РФ) предусматривает безвозмездный характер передачи имущества и имущественных прав: при наличии встречной передачи вещи или права либо встречного обязательства договор не признается дарением (п.1 ст.572 ГК РФ), иначе договор признается притворной сделкой (п.2 ст.170 ГК РФ). Таким образом, те возможные преференции, экономические и неэкономические выгоды, которые может получить частный партнер ЧГП, не могут быть условием договора, и могут быть извлечены лишь косвенно вытекать из взаимодействия между образовательным учреждением и частным партнером (например, приобретение коммерческой организацией статуса социально ответственной компании, повышение уровня узнаваемости, расширение возможностей для привлечения лучших учащихся образовательного учреждения в качестве сотрудников и т.п.).

Договор дарения недвижимого имущества заключается в письменной форме и подлежит государственной регистрации, договор дарения движимого имущества также должен быть совершен в письменной форме в случае, когда дарителем является юридическое лицо и стоимость дара превышает пять установленных законом минимальных размеров оплаты труда.

По *договору безвозмездного пользования* (договору ссуды) (Глава 36 ГК РФ) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Ссудополучатель обязан поддерживать вещь, полученную в безвозмездное пользование, в исправном состоянии, включая осуществление текущего и капитального ремонта, и нести все расходы на ее содержание, если иное не предусмотрено договором безвозмездного пользования (ст. 695 ГК РФ). Таким образом, является целесообразным оговорить в договоре безвозмездного пользования обязанности частного партнера по осуществлению как минимум капитального ремонта в отношении передаваемого имущества.

Договор безвозмездного пользования может быть срочным и бессрочным (прекращается по наступлении только определенных обстоятельств, предусмотренных законодательством, например, при ликвидации юридического лица-ссудодателя).

Основные организационно-экономические условия, необходимые для реализации механизма

Основными факторами, выполнение которых необходимо для успешной реализации механизма ОУ, являются:

- необходимость модернизации, реконструкции и т.д. имущества образовательного учреждения;
- активное сотрудничество с частными компаниями по различным направлениям;
- наличие эффективной системы управления и финансового менеджмента в образовательном учреждении.

Характеристика механизма

Основные характеристики механизма ЧПП, основанного на передаче имущества, поддержке и модернизации образовательной инфраструктуры в рамках

согласованных с компанией проектов, представлены в таблице (**Ошибка! Источник ссылки не найден.**).

Таблица 2 – Основные характеристики механизма ЧГП, основанного на передаче имущества, поддержке и модернизации образовательной инфраструктуры в рамках согласованных с компанией проектов, представлены в таблице

№ п/п	Показатель	Характеристика
1	Соответствие зарубежной практике	В зарубежной практике достаточно широко распространена практика благотворительной помощи в отношении образовательных учреждений со стороны частных юридических и физических лиц, что обусловлено существованием достаточно длительных партнерских взаимоотношений между образовательными учреждениями и частными партнерами (особенно с развитыми англосаксонскими странами).
2	Включенность в сложившиеся обычаи делового оборота в России	Механизм недостаточно широко распространен в российской практике, но легко укладывается в рамки существующего нормативного правового поля, применим ко всем учреждениям профессионального образования независимо от их организационно-правовой формы, что представляет перспективы для его дальнейшего развития.
3	Приемлемость в рамках действующего нормативно-правового поля	Механизм может быть реализован в рамках действующего нормативно-правового поля. Основными нормативными актами, регламентирующими реализацию данного механизма являются: 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ 2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N14-ФЗ 3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ 4. Закон Российской Федерации от 10.07.1992 г. №3266-1 «Об образовании» 5. Федеральный закон от 22.08.1996 № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании»
4	Направленность на поддержание тенденций развития образовательной сферы, заданных ФЦПРО	Механизм направлен на расширение взаимодействия бизнеса и учреждений ПО на взаимовыгодной и прозрачной основе, на укрепление хозяйственной самостоятельности образовательных учреждений за счет переданного на условиях безвозмездности имущества и имущественных прав
5	Включенность в политику социально-экономического развития образования	Механизм будет способствовать более тесному сотрудничеству учреждений профессионального образования с организациями частного сектора, повышать стимулы к осуществлению социально-ответственных инвестиций
6	Соответствие интересам участия в образовании бизнеса	Участие субъектов частного сектора обусловлено возможностью получения внеэкономических выгод, развития благоприятного общественного имиджа, решения социальных задач

Механизм 2. Негосударственное пенсионное обеспечение

Цели и задачи механизма

Целью механизма является повышение пенсионной обеспеченности сотрудников образовательных учреждений.

Задачей механизма является создание системы за счет эффективного управления накопительной частью трудовой пенсии в рамках негосударственного пенсионного фонда на максимально льготных условиях для сотрудников образовательного сектора.

Участники механизма

Со стороны образовательного учреждения участником партнерства выступают непосредственно штатные сотрудники образовательного учреждения.

Частным партнером являются негосударственные пенсионные фонды, предоставляющие услуги в области обязательного пенсионного страхования и дополнительного пенсионного обеспечения на максимально льготных условиях.

Схема реализации механизма

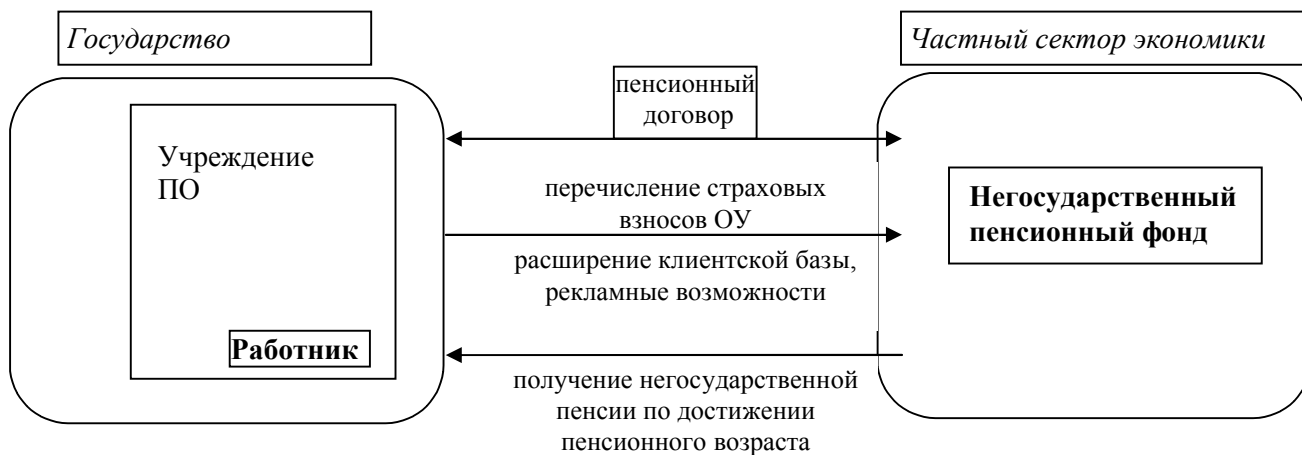
Система негосударственного пенсионного обеспечения работников сферы образования является одним из дополнительных способ материальной поддержки вуза на основе ЧГП. Особенностью механизма является создание специального негосударственного фонда, используемого в сфере профессионального образования, либо заключение пенсионных договоров с существующими негосударственными пенсионными фондами.¹

Государственное образовательное учреждение, выступающее в роли работодателя, ежемесячно перечисляет платеж на накопительный счет работника в негосударственном пенсионном фонде. Размер платежа зависит от условий договора пенсионного страхования и устанавливается в процентах от ежемесячной заработной платы работника. Эти средства накапливаются и реинвестируются. По достижении пенсионного возраста, а также при наступлении иных предусмотренных

¹ Примером в России является негосударственный пенсионный фонд «Евразия-Плюс».

договором страховых случаев работник получает право на дополнительную негосударственную пенсию. Порядок взаимодействия представлен ниже на схеме (Ошибка! Источник ссылки не найден.).

Схема 3 - Механизм ЧГП пенсионного обеспечения



Правовая конструкция механизма

В соответствии с Федеральным законом от 07.05.1998г. №75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах” негосударственный пенсионный фонд является некоммерческой организацией социального обеспечения, осуществляющей исключительные виды деятельности в области страхования и пенсионного обеспечения.

Система негосударственного пенсионного обеспечения в сфере образования была создана в соответствии с “Положением о профессиональной системе негосударственного пенсионного обеспечения работников образования РФ”, одобренным Министерством образования РФ (письмо Министерства образования РФ от 26 декабря 2003 года N 20-55-31/20-09). С целью оказания услуг образовательным учреждениям по дополнительному пенсионному обеспечению их работников, построения отраслевой системы дополнительного пенсионного обеспечения Министерство образования РФ совместно с Профсоюзом работников народного образования и науки РФ создало негосударственный пенсионный фонд работников образования "Евразия-Плюс" в 1994 г., который был позднее переименован в НПФ «Образование и наука».

Образовательные учреждения в этом случае выступают плательщиками взносов по негосударственному пенсионному обеспечению, при этом для каждого сотрудника применяется индивидуальная схема финансирования, по которой размер взносов распределяется пропорционально между работником и работодателем в зависимости от финансовых потребностей и возможностей.

Государственное образовательное учреждение вправе создавать совместно с частными партнерами новый негосударственный пенсионный фонд или входить вкладами в уже существующие фонды с учетом требований, установленных законодательством.

Характеристика механизма

Основные характеристики механизма ЧПП, связанного с негосударственным пенсионным обеспечением ОУ, представлены в таблице (Таблица 3).

Таблица 3 – Основные характеристики механизма ЧПП, связанного с негосударственным пенсионным обеспечением ОУ

№ п/п	Показатель	Характеристика
1	Соответствие зарубежной практике	В зарубежной практике к управлению пенсионными накоплениями сотрудников образовательных учреждений широко привлекаются частные структуры. Данное условие может выполняться как в форме заключения договорных отношений о пенсионном обеспечении с пенсионным фондом непосредственно сотрудником либо в форме передачи управления активами государственного пенсионного фонда, организованного для сотрудников образовательного сектора, частным управляющим компаниям.
2	Включенность в сложившиеся обычаи делового оборота в России	Применение механизма было ограничено в связи с наличием только одного негосударственного пенсионного фонда, направленного на сектор образования (НПФ «Образование и наука»). Учитывая длительный период существования в России системы негосударственных пенсионных фондов, осуществляющих управление пенсионными накоплениями населения, специальные негосударственные пенсионные фонды в сфере образования достаточно гармонично включаются в сложившиеся обычаи делового оборота в России.
3	Приемлемость в рамках действующего нормативно-правового поля	Механизм может быть реализован в рамках действующего нормативно-правового поля. Основными нормативными актами, регламентирующими реализацию данного механизма являются: 1. Закон Российской Федерации от 10.07.1992 г. №3266-1 «Об образовании» 2. Федеральный закон от 07.05.1998г. №75-ФЗ “О негосударственных пенсионных фондах”

		<p>3. “Положение о профессиональной системе негосударственного пенсионного обеспечения работников образования РФ”, одобренным Министерством образования РФ (письмо Министерства образования РФ от 26 декабря 2003 года N 20-55-31/20-09)</p> <p>4. Федеральный закон от 22.08.1996 № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании»</p> <p>5. Федеральный закон от 15.12.2001 N 167-ФЗ "Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации"</p> <p>6. Федеральный закон от 24.07.2002 N 111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»</p> <p>7. Федеральный закон от 07.05.1998 N 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»</p>
4	Направленность на поддержание тенденций развития образовательной сферы, заданных ФЦПРО	Механизм направлен на повышение материального положения сотрудников сферы образования
5	Включенность в политику социально-экономического развития образования	Механизм позволяет повысить общий уровень благосостояния работников сферы образования.
6	Соответствие интересам участия в образовании бизнеса	Участие субъектов частного сектора обусловлено возможностью получения выгод в виде доходов от управления активами фонда, расширения клиентской базы, рекламных возможностей и т.п.

Организационно-экономические условия, необходимые для реализации механизма

Основными факторами, выполнение которых необходимо для успешной реализации механизма ОУ, являются:

- высокий уровень информированности сотрудников учебного заведения о функционировании и возможностях негосударственного пенсионного обеспечения;
- использование регулятивных рычагов для распространения информации о возможностях негосударственного пенсионного обеспечения для сотрудников образовательных учреждений (может быть осуществлено в форме информационных писем руководителям органов управления субъектов и муниципальных образований, объединений образовательных учреждений, профсоюзных организаций от лица Рособразования).

Механизм 3. Стипендиальная и грантовая поддержка студентов и преподавателей вуза

Цели и задачи механизма

Целью использования данного механизма является повышение уровня дохода наиболее социально незащищенных категорий лиц, связанных со сферой образования: студентов, аспирантов, преподавателей. Стипендиальная и грантовая поддержка должна носить адресный характер, быть направленной не только на повышение уровня финансовой обеспеченности наиболее незащищенных слоев населения, но и на стимулирование более эффективной организации образовательного процесса в учреждениях профессионального образования, стимулирование осуществления научно-исследовательских проектов в областях, являющихся наиболее востребованными.

Участники механизма

Получателями адресной поддержки в форме грантов и стипендий могут являться как команды специалистов, участвующих в научно-исследовательских проектах, группы лиц, осуществляющих образовательный процесс в отношении определенного научного направления, так и конкретные преподаватели, аспиранты, студенты, удовлетворяющие условиям отбора, предъявляемым к ним со стороны частных организаций, предоставляющих гранты и стипендии. Организационно-правовая форма образовательного учреждения (бюджетное/автономное учреждение) не накладывает каких-либо ограничений на возможность и порядок предоставления грантов и стипендий его преподавателям и учащимся.

Схема реализации механизма

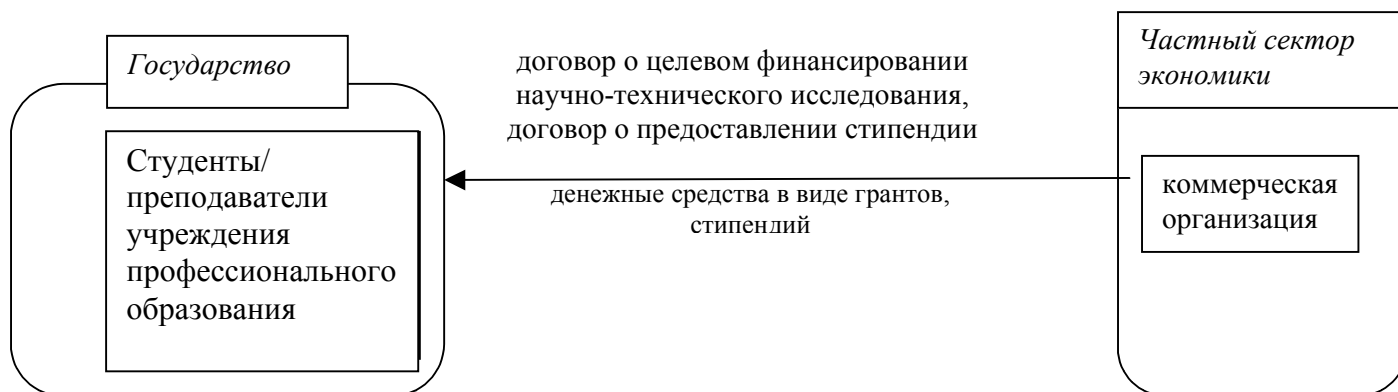
Частные компании могут осуществлять финансирование научно-исследовательской и научно-практической деятельности вуза посредством грантов с целью получения доступа к разработкам, которые они впоследствии смогут использовать в своей деятельности (путем покупки права пользования патентом).

Частные компании оказывает стипендиальную поддержку лучшим учащимся образовательных учреждений, получающим образование по наиболее перспективным для компаний направлениям. Условием предоставления стипендии

может являться требование обязательного трудоустройства в компании, предоставившей стипендию.

Механизм ЧГП в данной области приведен на схеме (**Ошибка! Источник ссылки не найден.**).

Схема 4 - Механизм ЧГП выплаты стипендий и грантов



Правовая конструкция механизма

Организация и финансирование грантовых программ, как для преподавателей, так и студентов по тематике, соответствующей предмету приоритетного направления деятельности компаний частного сектора экономики, осуществляется на основе *договоров о научно-исследовательской работе, договоров подряда, договоров возмездного оказания услуг*. С целью учета средств, выделенных по гранту, в составе целевого финансирования, не учитываемого в составе доходов при определении налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, грант должен удовлетворять следующим условиям: предоставляться на безвозмездной и безвозвратной основах образовательным учреждениям либо непосредственно связанных с ними физическим лицам (учащимися, преподавателям) на осуществление конкретных программ в области образования, а также на проведение конкретных научных исследований. Гранты предоставляются на условиях, определяемых грантодателем, с обязательным предоставлением грантодателю отчета о целевом использовании гранта (п. 1 пп. 14 ст. 251 Налогового Кодекса РФ).

Организация и финансирование стипендиальных программ для студентов осуществляется на основе заключения трехстороннего гражданско-правового договора «компания-студент-вуз» и реализуется в форме договора о

стипендиальной поддержке студентов, заключаемого между будущим работодателем и студентом. При этом должно быть заключено долгосрочное соглашение о сотрудничестве между образовательным учреждением и конкретной компанией, осуществляющей поддержку будущих сотрудников.

Основные организационно-экономические условия, необходимые для реализации механизма

Основными факторами, выполнение которых необходимо для успешной реализации механизма ОУ, являются:

- заинтересованность частного партнера в сотрудниках по определенным специальностям, представленных в образовательном учреждении;
- проведение либо потенциальная готовность к проведению образовательным учреждением научных исследований по направлениям, представляющим интерес для частного партнера;
- активное сотрудничество с частными партнерами по различным направлениям;
- наличие заинтересованности частного партнера развивать сотрудничество с образовательным учреждением по разным направлениям;
- наличие эффективной системы управления и финансового менеджмента в образовательном учреждении.

Характеристика механизма

Основные характеристики механизма ЧГП, основанного на грантовой и стипендиальной поддержке образовательных учреждений, представлены в таблице (Таблица 4).

Таблица 4 – Основные характеристики механизма ЧГП, основанного на грантовой и стипендиальной поддержке образовательных учреждений

№ п/п	Показатель	Характеристика
1	Соответствие зарубежной практике	В зарубежной практике значительная часть научных исследований финансируется в порядке предоставления грантов как коммерческими организациями, выступающими конечными получателями результатов научных исследований, так и заинтересованным в целом развитии предметной

		<p>фундаментальной области. В связи с платной системой образования (в основном в англосаксонских странах) предоставление стипендий со стороны частного сектора в данных странах является одним из важных источников обеспечения возможности студентам и иным учащимся образовательного учреждения получить профессиональное образование. Зачастую стипендии предоставляют не напрямую, а через посредников – некоммерческие организации (фонды).</p>
2	Включенность в сложившиеся обычаи делового оборота в России	<p>Механизм достаточно широко распространен в российской практике, причем используются различные модификации условий предоставления грантов и стипендий. Так, стипендии могут быть предоставлены на условиях обязательного заключения в будущем трудовых отношений с организацией, предоставившей стипендии, а гранты – на условиях передачи прав на полученные в ходе выполнения научно-исследовательских работ частной организации. В то же время данные условия могут не быть предусмотрены в условиях договора.</p>
3	Приемлемость в рамках действующего нормативно-правового поля	<p>Механизм может быть реализован в рамках действующего нормативно-правового поля.</p> <p>Основными нормативными актами, регламентирующими реализацию данного механизма являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ 2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N14-ФЗ 3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ 4. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ 5. Закон Российской Федерации от 10.07.1992 г. №3266-1 «Об образовании» 6. Федеральный закон от 22.08.1996 № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании»
4	Направленность на поддержание тенденций развития образовательной сферы, заданных ФЦПРО	<p>Механизм направлен на создание системы эффективного взаимодействия рынка труда и образования (в части предоставления стипендий), содействия развитию наукоемких технологий, интеграции научно-исследовательской деятельности с практической (в части предоставления грантов).</p> <p>Механизм призван стимулировать совершенствование экономических механизмов в сфере образования в части внедрения новых моделей финансирования образовательных организаций.</p>
5	Включенность в политику социально-экономического развития образования	<p>Механизм будет способствовать более тесному сотрудничеству учреждений профессионального образования с организациями частного сектора, повышать стимулы к осуществлению социально-ответственных инвестиций.</p>
6	Соответствие интересам участия в образовании бизнеса	<p>Участие субъектов частного сектора обусловлено возможностью получения экономических и внеэкономических выгод. Экономические выгоды будут проявляться в приобретении прав на результаты научных исследований, осуществленных квалифицированными специалистами в образовательном</p>

		учреждении; проведении целевого набора в качестве сотрудников выпускников образовательных учреждений, обладающих необходимой для частного партнера квалификацией. Неэкономические выгоды связаны с повышением статуса компании как инновационной и социально-ответственной.
--	--	---

Механизм 4. Создание целевого капитала (эндаумент-фонда)

Цели и задачи механизма

Цель механизма - создание эндаумент-фонда для реализации стратегически значимых целей и задач деятельности ОУ – развития научно-исследовательской деятельности, совершенствование материально-технической базы, повышение заработной платы сотрудников ОУ и стипендии учащихся ОУ.

Основными задачами механизма являются создание эффективных и прозрачных условий для частного финансирования в сферу ПО со стороны физических и юридических лиц, расширение доходной базы образовательных учреждений и повышение их финансовой стабильности, развитие финансового планирования деятельности образовательных учреждений при наличии долгосрочного источника финансирования, обеспечение контроля и мониторинга эффективности использования полученных средств.

Участники механизма

Государственное или муниципальное ОУ – выступает в качестве получателя дохода от целевого капитала, а также может выступать инициатором создания эндаумент-фонда.

Субъекты частного сектора – юридические и физические лица - выступают в качестве жертвователей (жертвователя), за счет средств которых создается эндаумент-фонд, а также могут выступать инициатором создания эндаумент-фонда, т.е. учредителем специализированной организации.

Схема реализации механизма

Механизм создания эндаумент-фондов широко распространен в зарубежной практике как один из наиболее эффективных механизмов финансирования деятельности образовательных учреждений за счет благотворительных пожертвований физических и юридических лиц. Так, в США эндаументы есть у

многих религиозных и образовательных объединений, доходы от которых используются для реализации приоритетных направлений деятельности таких учреждений, в том числе для снижения стоимости обучения и привлечения одаренных студентов.

Эндаумент – это форма долгосрочного привлечения и использования средств на определенные цели, как правило, общественно-значимые. Эндаумент-фонд создается за счет добровольных пожертвований и состоит из неприкосновенной части, инвестируемой в финансовые активы и являющейся гарантией наличия денежных средств в будущем, а также доходов от инвестирования основной суммы эндаумента, которые расходуются в соответствии с определенными целями.

В российских правовых условиях возможность создания эндаумент-фондов для образовательных учреждений может быть реализована через благотворительный фонд, а также через механизм целевого капитала некоммерческих организаций, порядок формирования и использования которого определен в Законе о целевом капитале². Механизм создания целевого капитала является наиболее благоприятным с точки зрения налогообложения и возможностей контроля расходования средств фонда.

Целевой капитал некоммерческой организации – сформированная за счет пожертвований, внесенных жертвователем (жертвователями) в виде денежных средств, часть имущества некоммерческой организации, переданная некоммерческой организацией в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, используемого для финансирования уставной деятельности некоммерческой организации или иных некоммерческих организаций, в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Государственные и муниципальные образовательные учреждения вправе реализовать механизм целевого капитала только через деятельность

² Федеральный закон № 275-ФЗ от 30.12.2006 г. «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»

специализированной организации управления целевым капиталом (специализированная организация).³

При этом эндаумент-фонд может создаваться для финансирования объектов, относящихся к следующим сферам: образование, культуры, социальной помощи (поддержки), науки, здравоохранения, искусства и архивного дела, физической культуры и спорта (за исключением профессионального спорта).

Специализированная организация передает сформированный целевой капитал в доверительное управление управляющей компании. Доходы, полученные от доверительного управления целевым капиталом, а также часть имущества, составляющая целевой капитал, передаются получателям дохода от целевого капитала в установленном порядке.

В этой связи учреждения НПО (СПО) обладают меньшими возможностями (по сравнению с вузами) для формирования эндаументов за счет пожертвований обеспеченных выпускников, но в то же время для сферы НПО (СПО) важным источником пожертвований могут стать субъекты частного сектора – промышленные компании, организации и другие хозяйствующие субъекты, действующие на территории расположения учреждения НПО (СПО), заинтересованные в квалифицированных кадрах определенных специальностей для развития своего бизнеса. Такие компании, финансируя эндаумент – фонды для учреждений НПО (СПО), могут определять целевое назначение своих пожертвований – например, для закупки современного оборудования (по которому ощущается нехватка квалифицированных специалистов), учреждения именных стипендий и грантов, финансирования опытно-экспериментальных разработок в учреждениях НПО (СПО).

Схема работы механизма создания целевого капитала для государственных и муниципальных ОУ приведена на схеме (

Схема 5).

³ Некоммерческая организация может выступать собственником целевого капитала, только если создана в форме автономной некоммерческой организации, общественной организации, общественного фонда или религиозной организации. Государственные и муниципальные образовательные учреждения созданы в форме бюджетного или автономного учреждения.

Схема 5 – Схема работы механизма целевого капитала (эндаумента)



Пояснения к схеме:

1. Юридическое/физическое лицо (или ОУ – с учетом действующих ограничений) создает специализированную некоммерческую организацию в форме фонда, в уставе которого зафиксировано, что он создан для формирования целевого капитала, использования и распределения дохода от целевого капитала в пользу конкретного ОУ;
2. В течение года формируется целевой капитал фонда за счет пожертвований благотворителей (только в виде денежных средств);
3. Фонд передает целевой капитал в доверительное управление Управляющей компании;
4. Управляющая компания направляет полученный доход ОУ для его использования в соответствии с установленными целями;
5. Попечительский совет фонда формирует отчет, публикуемый в сети Интернет. Жертвователь имеет право отменить пожертвование в случае нецелевого использования средств.

Правовая конструкция механизма

Механизм создания эндамент-фонда для государственных и муниципальных ОУ реализуется через механизм целевого капитала. Пожертвования для формирования целевого капитала осуществляются на основе индивидуального договора пожертвования или договора пожертвования на основе публичного сбора средств (примерные формы договоров приведены в разделе 3.2.3 настоящего Отчета, Формы 1 и 2).

Специализированная организация по управлению целевым капиталом (фонд) осуществляет свою деятельность на основе устава фонда (примерная форма устава фонда приведена в разделе 3.2.3 настоящего Отчета, Форма 3).

Основные характеристики правовой конструкции данного механизма приведены в таблице (Таблица 5).

Таблица 5 - Основные характеристики механизма создания целевого капитала для государственных и муниципальных образовательных учреждений

Параметр	Характеристика
1. Каким образом государственное или муниципальное ОУ ВПО может стать получателем дохода от целевого капитала	1. Получатель дохода от целевого капитала может быть определен в Уставе специализированной организации 2. Получатель дохода от целевого капитала может быть определен в договоре пожертвования или завещании жертвователя
2. Кто является собственником целевого капитала	Собственником целевого капитала является специализированная организация управления целевым капиталом. Государственное или муниципальное ОУ не может являться собственником целевого капитала.
4. Требования к специализированной организации	
а) организационно-правовая форма	Специализированная организация может быть создана только в форме фонда - не имеющей членства некоммерческая организация
б) учредители	Физические и (или) юридические лица. Возможность участия государственного и муниципального ОУ в качестве учредителя специализированной организации ограничена необходимостью получения разрешения собственника и принятия соответствующих нормативно-правовых актов органами государственной власти или местного самоуправления в отношении имущества, отчуждаемого в качестве вклада в имущество фонда.
в) источники формирования имущества	– пожертвования и получение имущества в порядке наследования на формирование целевого капитала; – регулярные и единовременные поступления от учредителей специализированной организации; – добровольные имущественные взносы, а также пожертвования и получение имущества в порядке наследования на цели, не связанные с формированием целевого капитала.
г) разрешенные виды деятельности	Деятельность, связанная исключительно с формированием целевого капитала, использованием, распределением дохода от целевого капитала в пользу получателей дохода от целевого капитала
4. Структура управления специализированной организацией	
Высший орган управления	– Определяет цели формирования целевого капитала – Принимает решение о публичном сборе денежных средств

Параметр	Характеристика
	<ul style="list-style-type: none"> – Утверждает финансовый план использования дохода от целевого капитала (финансовый план некоммерческой организации) – Утверждает отчетность специализированной организации – Определяет управляющую компанию и аудитора – Утверждает состав Совета по использованию целевого капитала
<p>Попечительский совет (совет по использованию целевого капитала)</p>	<p>Функции Попечительского совета:</p> <ul style="list-style-type: none"> – согласование финансового плана некоммерческой организации; – определение целей использования дохода от целевого капитала, получателей дохода от целевого капитала, срока формирования целевой капитал, объема выплат за счет дохода от целевого капитала, периодичности и порядка их осуществления, если договором пожертвования или завещанием данные условия не определены; – утверждение внутреннего документа, определяющего порядок осуществления контроля за выполнением финансового плана некоммерческой организации; – контроль за выполнением финансового плана некоммерческой организации и подготовка предложений о внесении в него изменений <p>Состав Попечительского совета (действуют на безвозмездной основе): Не более 1/3 – представители специализированной организации 2/3 и более - представители получателей дохода от целевого капитала, жертвователи (их представители), граждане и представители юридических лиц, имеющие заслуги перед обществом, авторитет и (или) достижения в области деятельности, соответствующей целям деятельности некоммерческой организации (юридические лица могут быть представлены только по 1 человеку от каждого)</p>
<p>5.Порядок использования дохода от целевого капитала</p>	<p>Доход от целевого капитала - доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, а также часть имущества, составляющего целевой капитал, которые передаются получателям дохода от целевого капитала.</p> <p>Использование дохода от целевого капитала осуществляется некоммерческой организацией в соответствии с финансовым планом некоммерческой организации, а также в соответствии с целями, предусмотренными Законом о целевом капитале, уставом специализированной организации, договором пожертвования или завещанием либо в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, решением совета по использованию целевого капитала.</p> <p>Некоммерческая организация вправе расходовать часть имущества, составляющего целевой капитал, но не более 10 % балансовой стоимости имущества, составляющего целевой капитал, в год, если это не запрещено договором пожертвования или завещанием и предусмотрено финансовым планом некоммерческой организации.</p> <p>Порядок использования дохода от целевого капитала непосредственно получателями дохода от целевого капитала (т.е. ОУ) Законом о целевом капитале прямо не регламентирован.</p> <p>Кроме того, необходимо учитывать специфику использования внебюджетных доходов ОУ в форме бюджетных учреждений. Несмотря на наличие права самостоятельного распоряжения</p>

Параметр	Характеристика
	<p>внебюджетными средствами (п.7 Закона об образовании), все доходы бюджетного учреждения, в том числе за счет внебюджетных источников, учитываются в доходах соответствующих бюджетов.</p> <p>Порядок возвращения таких доходов бюджетному учреждению должен определяться соответствующими нормативными актами о бюджете органов государственной власти или местного самоуправления.</p> <p>Т.е. на практике, право бюджетного учреждения на самостоятельное распоряжение полученными внебюджетными средствами реализуется не в полной мере и зависит от решения соответствующих органов государственной власти или местного самоуправления.</p> <p>Соответственно, в отношении доходов от использования целевого капитала, полученных бюджетным ОУ, будет действовать аналогичный порядок распоряжения ими со стороны ОУ.</p>
<p>6. Финансирование расходов за счет имущества, составляющего целевой капитал</p>	<p>Расходы, связанные с доверительным управлением, и вознаграждение управляющей компании:</p> <p>Расходы, связанные с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал, возмещаемые за счет дохода от целевого капитала, - не более 1 % такого дохода.</p> <p>Вознаграждение управляющей компании - не более 10 % от дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, полученного управляющей компанией за отчетный год.</p>
<p>7. Раскрытие информации о деятельности специализированной организации</p>	<p>Годовой отчет о формировании целевого капитала и об использовании, о распределении дохода от целевого капитала, содержащий информацию:</p> <ul style="list-style-type: none"> - о стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении управляющей компании по договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, на конец отчетного года; - о сумме денежных средств, поступивших для формирования или пополнения целевого капитала за отчетный год; - о доходе от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, за отчетный год; - об использовании дохода от целевого капитала за отчетный год с указанием общей суммы денежных средств, направленных на административно-управленческие расходы некоммерческой организации, а также общей суммы денежных средств, направленных получателям дохода от целевого капитала; - об общей сумме расходов управляющей компании, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал, за отчетный год, а также о размере вознаграждения, выплаченного управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал; - о выявленных за отчетный год нарушениях при формировании целевого капитала, а также при использовании, распределении дохода от целевого капитала.

Особенности реализации механизма для автономных учреждений. В отношении автономных учреждений порядок и условия реализации механизма создания эндаумент-фонда (целевого капитала) будет таким же, как и для бюджетного учреждения.

Основное отличие – это порядок распоряжения автономным учреждением доходами от использования целевого капитала. В соответствии с Законом об автономных учреждениях, АУ самостоятельно распоряжается своим имуществом, в том числе недвижимым, не являющимся имуществом, закрепленным за ним учредителем или приобретенным за счет средств учредителя.

При этом собственник имущества автономного учреждения не имеет права на получение доходов от осуществления автономным учреждением деятельности и использования закрепленного за автономным учреждением имущества. Т.е. доходы от использования целевого капитала являются доходами АУ и поступают в его самостоятельное распоряжение.

Налоговые аспекты механизма целевого капитала

Характеристика режима налогообложения для участников механизма целевого капитала представлена в таблице (Таблица 6).

Основным положительным изменением в режиме налогообложения после принятия Закона о целевом капитале является отмена двойного налогообложения благотворительных взносов и введение льготы по налогу на прибыль для специализированной организации управления целевым капиталом в отношении инвестиционных доходов, полученных от доверительного управления целевым капиталом.

В то же время льготу по налогу на прибыль/налогу на доходы физических лиц для жертвователей - юридических и физических лиц отсутствуют.

Таблица 6 - Характеристика режима налогообложения для участников механизма целевого капитала

№ п/п	Положения Налогового кодекса РФ	Комментарий	Субъект- пользователь налоговой льготой
<i>Налог на добавленную стоимость</i>			
1.	пп.8 п. 2 статьи 146 НК	Передача денежных	Юридические лица

№ п/п	Положения Налогового кодекса РФ	Комментарий	Субъект-пользователь налоговой льготой
	<p>РФ: «Не признается объектом налогообложения передача денежных средств некоммерческим организациям на формирование целевого капитала, которое осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций.»</p>	<p>средств некоммерческим организациям на формирование целевого капитала не будет облагаться НДС (пп. 8 п. 2 ст. 146 НК РФ). То есть налогоплательщики НДС (организации и индивидуальные предприниматели) при передаче данных средств после 1 января 2007 г. некоммерческим организациям уплачивать НДС не должны.</p>	<p>- жертвователи</p>
Налог на прибыль (Налог на доходы физических лиц)			
2.	<p>пп. 13, 14,15 п. 2 статьи 251 НК РФ:</p> <p>"При определении налоговой базы не учитываются целевые поступления. К ним, в частности относятся:</p> <p>13) денежные средства, полученные некоммерческими организациями на формирование целевого капитала, которое осуществляется в порядке, установленном Федеральным законом "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций";</p> <p>14) денежные средства, полученные некоммерческими организациями - собственниками целевого капитала от управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление имуществом, составляющим целевой</p>	<p>Признаются целевыми поступлениями (и, соответственно, не учитываются как доходы, подлежащие налогообложению):</p> <p>- денежные средства, полученные некоммерческими организациями на формирование целевого капитала;</p> <p>- денежные средства, которые некоммерческие организации - собственники целевого капитала получают от управляющих компаний, осуществляющих доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал;</p> <p>- денежные средства, которые некоммерческие организации получают от специализированных организаций управления целевым капиталом.</p> <p>Данные положения НК РФ распространяются на отношения, возникшие с 1 января 2007 года. В то же</p>	<p>Специализированная некоммерческая организация управления целевым капиталом – собственник целевого капитала</p> <p>Получатели дохода от целевого капитала – государственные и муниципальные образовательные учреждения</p>

№ п/п	Положения Налогового кодекса РФ	Комментарий	Субъект-пользователь налоговой льготой
	<p>капитал, в соответствии с Федеральным законом "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций";</p> <p>15) денежные средства, полученные некоммерческими организациями от специализированных организаций управления целевым капиталом в соответствии с Федеральным законом "О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций".</p>	<p>время, согласно п. 3 ст. 5 Закона от 30.12.2006 N 276-ФЗ, указанные поправки в п. 2 ст. 251 НК РФ вступают в силу не ранее чем по истечении одного месяца со дня официального опубликования Закона и не ранее 1-го числа очередного налогового периода по налогу на прибыль организаций.</p> <p>Следовательно, новые пп. 13 - 15 п. 2 ст. 251 НК РФ вступят в силу только с 1 января 2008 года, но будут распространяться и на доходы, полученные в 2007 году. Это означает, что некоммерческие организации смогут не включать указанные выше средства в состав доходов лишь при составлении в 2008 году налоговой декларации за 2007 год (письмо Минфина РФ от 28.03.2007 N 03-03-06/4/29).</p>	

Особенности реализации механизма

Правовые барьеры для реализации данного механизма отсутствуют. В то же время действует ряд факторов, препятствующих активному привлечению негосударственных инвестиций в сферу ПО через механизм целевого капитала, а именно:⁴

1) Ограничения по видам имущества, которое может быть передано для формирования целевого капитала

Целевой капитал некоммерческой организации формируется исключительно за счет пожертвований, внесенных жертвователем (жертвователями) только **в виде**

⁴ Катамадзе А. Т., Илюшников Т. А. Новое в налогообложении некоммерческих организаций / Налоговая политика и практика. – 2007. – № 6.

денежных средств (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте), что во многом обусловлено проблемой «прозрачности» и обеспечения контроля на всех этапах формирования и использования целевого капитала, а также исключения возможности реализации схем уклонения от налогообложения.

Однако по данному вопросу российская практика значительно отличается от зарубежной, где в качестве взноса в эндаумент-фонд могут выступать как денежные средства, так и другие виды движимого и недвижимого имущества, в том числе недвижимость и ценные бумаги, находящиеся в собственности дарителя.

2) Ограничения по размеру целевого капитала и сроку его формирования

Согласно Закону о целевом капитале минимальный размер капитала составляет **3 млн руб.** При этом, если в течение 1 года после поступления первого пожертвования общая сумма собранных средств не превысит **трех миллионов рублей**, целевой капитал не может быть сформирован. В этом случае некоммерческая организация обязана будет вернуть полученные деньги жертвователю.

3) Порядок использования доходов эндаумента самим образовательным учреждением.

Закон о целевом капитале (Ст. 13) устанавливает порядок использования дохода от целевого капитала. Однако нормы этой статьи в большей степени относятся к порядку использования дохода от целевого капитала теми некоммерческими организациями, которые являются собственниками целевого капитала.

Использование дохода от целевого капитала осуществляется некоммерческой организацией в соответствии с финансовым планом некоммерческой организации. Финансовый план некоммерческой организации утверждается высшим органом управления НКО после его предварительного согласования с советом по использованию целевого капитала. Совет создает некоммерческая организация – собственник целевого капитала.

В связи с этим, трудно определить порядок использования дохода от целевого капитала получателем, не являющимся собственником целевого капитала, что

потребуется разработки четких процедур контроля за целевым использованием средств в образовательном учреждении (отчетность получателя дохода, сроки ее представления и т.д.).

Таким образом, организации не могут планировать свою деятельность на длительный период, а неравномерность поступления ресурсов может привести к отсутствию финансовой стабильности, что в итоге может стать причиной мелкомасштабности и кратковременности реализуемых проектов.

4) Налоговые аспекты деятельности эндаумент-фондов.

Главное, что позволило системе эндаументов получить широкое распространение на Западе, – это налоговые льготы для бизнеса. Международный опыт предполагает, что средства, отданные на благотворительность, не облагаются налогом. В российской практике никаких налоговых льгот для бизнеса **не предусмотрено**.

Что касается налоговых вычетов, то физические лица – жертвователи в настоящее время вправе получить социальный налоговый вычет по налогу на доходы физических лиц (пп. 1 п. 1 ст. 219 НК РФ) в отношении сумм доходов, перечисляемых на благотворительные цели в виде денежной помощи организациям науки, культуры, образования, здравоохранения и социального обеспечения, частично или полностью финансируемым из средств соответствующих бюджетов, физкультурно-спортивным организациям, образовательным и дошкольным учреждениям на нужды физического воспитания граждан и содержания спортивных команд, а также в сумме пожертвований, перечисляемых (уплачиваемых) налогоплательщиком религиозным организациям на осуществление ими уставной деятельности.

Так как государственные и муниципальные образовательные учреждения, учитывая нормы п. 1 ст. 161 БК РФ и ст. 2 Закона о целевом капитале, не могут быть собственниками целевого капитала, следовательно, **положения ст. 219 НК РФ в отношении жертвователей – физических лиц**, перечисляющих денежные средства на формирование эндаумента (даже если получателями дохода являются бюджетные учреждения), **не применяются**.

5) Барьеры правового характера.

По общему правилу договор доверительного управления имуществом заключается на срок, не превышающий 5 лет (п. 2, ст. 1016 ГК РФ). Для отдельных видов имущества, передаваемых в доверительное управление, могут быть установлены иные предельные сроки, на которые заключается договор. Однако Законом о целевом капитале установлен лишь минимальный срок, на который формируется целевой капитал, – 10 лет (п. 11, ст. 6), но его нельзя рассматривать как срок договора доверительного управления, а также как иной предельный срок, который мог бы изменить общий 5-летний срок, предусмотренный ГК РФ⁵.

Таким образом, максимальный срок договора доверительного управления (5 лет) не совпадает со сроком, на который создается целевой капитал (не менее 10 лет), в связи с чем у НКО могут возникнуть проблемы с пролонгацией договора доверительного управления с управляющей компанией (п. 15, ст. 16 Закона о целевом капитале).

6) «Незастрахованность» НКО от убытков и относительно низкая доходность.

Некоммерческая организация не застрахована от убытков, как и все субъекты, действующие на финансовом рынке, что может привести к потере денег, переданных жертвователями, и их благотворительная цель не будет достигнута. В то же время объекты инвестирования целевого капитала, поименованные в Законе № 275-ФЗ, имеют относительно низкую доходность. В этой связи важнейшим вопросом функционирования эндаументов станет выбор оптимальной стратегии размещения средств жертвователей.

7) Проблема эффективности управления средствами эндаумент-фондов в условиях действующей организационной структуры и организационно-правовых формах образовательных учреждений ВПО

Создание эндаумента потребует повышения эффективности системы управления финансовыми ресурсами образовательных учреждений, формирования

⁵ Катамадзе А. Т., Илюшников Т. А. Новое в налогообложении некоммерческих организаций / Налоговая политика и практика. – 2007. – № 6.

действенных механизмов контроля использования доходов от целевого капитала, прозрачных процедур использования средств, эффективной системы раскрытия информации об использовании доходов от целевого капитала.

8) Неразвитость в России культуры и традиции благотворительности

В связи с низким уровнем доходов большей части населения в стране, привычным традиционным бесплатным образованием, отсутствием доверия к благотворительным организациям, традиции благотворительности и эффективные механизмы ее осуществления, особенно среди физических лиц – граждан России, на данный момент не сформированы.

Отсутствие прозрачных, понятных и действенных схем благотворительной деятельности затрудняет привлечение средств физических и юридических лиц к финансированию важных общественных проектов и учреждений, а, следовательно, не позволяет надеяться на активность частных лиц по формированию эндаументов для ОУ. В то же время целесообразно проводить более активные кампании по сбору средств для финансирования учреждений ПО, осуществляющих подготовку базовых для экономики города (региона) кадров, как среди населения, так и бизнеса.

Организационно-экономические условия, необходимые для реализации механизма

Основными организационно-экономическими факторами для создания эндаумент-фонда являются *следующие факторы*:

- большое количество выпускников и высокий уровень их востребованности на рынке труда, в том числе в крупнейших компаниях региона;
- наличие большого количества специальностей, соответствующих отраслевой структуре экономики региона (базовое учреждение по подготовке специалистов для отрасли);
- высокий уровень информационной открытости учреждения;
- высокая доля добровольных пожертвований во внебюджетных доходах учреждения;
- активное сотрудничество с частными компаниями по различным направлениям;

- наличие дополнительных образовательных программ;
- наличие инновационных образовательных программ и технологий
- реализация активной маркетинговой политики по продвижению образовательных и иных услуг учреждения на рынке, а также привлечению спонсоров и меценатов, заинтересованных работодателей, выпускников и родителей учащихся.

Характеристика механизма

Основные характеристики механизма ЧГП, связанного с созданием эндаумент-фонда (целевого капитала), представлены в таблице (**Ошибка! Источник ссылки не найден.**).

Таблица 7 – Основные характеристики механизма ЧГП, связанного с созданием эндаумент-фонда (целевого капитала)

№ п/п	Показатель	Характеристика
1	Соответствие зарубежной практике	Механизм получил широкое распространение в зарубежной практике как в деятельности учреждений ВПО, так и учреждений НПО (СПО). Подробная характеристика зарубежной практики создания эндаумент-фондов представлена в разделе 3.2.2
2	Включенность в сложившиеся обычаи делового оборота в России	Механизм распространен в деятельности крупнейших вузов страны (вузы г.Москвы, г.Санкт-Петербурга, Южный федеральный университет и др.). Подробная характеристика российской практики создания эндаумент-фондов представлена в разделе 3.2.2
3	Приемлемость в рамках действующего нормативно-правового поля	Механизм может быть реализован в рамках действующего нормативно-правового поля. Основными нормативными актами, регламентирующими реализацию данного механизма являются: 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ 2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N14-ФЗ 3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ 4. Налоговый Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 146-ФЗ 5. Закон Российской Федерации от 10.07.1992 г. №3266-1 «Об образовании» 6. Федеральный закон от 30.12.2006 г. №275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций». 7. Федеральный закон от 22.08.1996 № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» 8. Федеральный закон от 03.11.2006 г. №174-ФЗ «Об автономных

		учреждениях» 9. Постановление Правительства РФ от 14.02.2008 г. №71 «Об утверждении типового положения об образовательном учреждении высшего профессионального образования (высшем учебном заведении)» 10. Постановление Правительства РФ от 18.07.2008 г. №543 «Об утверждении типового положения об образовательном учреждении среднего профессионального образования (среднем специальном учебном заведении)» 11. Постановление Правительства РФ от 14.07.2008 г. №521 «Об утверждении типового положения об учреждении начального профессионального образования»
4	Направленность на поддержание тенденций развития образовательной сферы, заданных ФЦПРО	Механизм направлен на стимулирование развития благотворительной деятельности в сфере образования, решения текущих и перспективных задач развития ОУ – сближения образовательных программ и производственной практики, расширения научно-исследовательской деятельности учреждений ПО, поддержки студентов и преподавателей, совершенствования материально-технической базы сферы образования
5	Включенность в политику социально-экономического развития образования	Механизм позволяет обеспечить реализацию стратегически значимых для ОУ задач – модернизацию материально-технической базы, внедрение инновационных программ и технологий, стимулирование развития науки в ОУ, повышение заработной платы и стипендий сотрудников и студентов и др.
6	Соответствие интересам участия в образовании бизнеса	Участие субъектов частного сектора обусловлено возможностью получения в основном внеэкономических выгод, развития благоприятного общественного имиджа, решения социальных задач

Механизм 5. Образовательное кредитование

Цели и задачи механизма

Основной целью механизма является повышение доступности качественного профессионального образования, усиление социальной направленности системы образования, в том числе для граждан из малообеспеченных семей, расширение доходной базы ОУ за счет привлечения студентов на платной основе.

Участники механизма

Государственное или муниципальное ОУ – осуществляет обучение студента в соответствии с условиями договора оказания платных образовательных услуг.

Студент - физическое лицо, осуществляющее обучение в ОУ, заключившее с ОУ договор оказания платных образовательных услуг, а с кредитной организацией - кредитный договор, в соответствии с которым кредитная организация предоставляет

студенту денежные средства для оплаты обучения на условиях платности и возвратности.

Субъект частного сектора – кредитная организация (банк) – осуществляет выдачу образовательных кредитов учащимся ОУ в соответствии с условиями кредитного договора.

Стороной по договору оказания платных образовательных услуг или кредитному договору может выступать также законный представитель физического лица – студента, осуществляющего обучение в ОУ.

В зависимости от условий кредитного договора участниками данного механизма могут быть иные физические или юридические лица, выполняющие функции поручителя по кредиту.

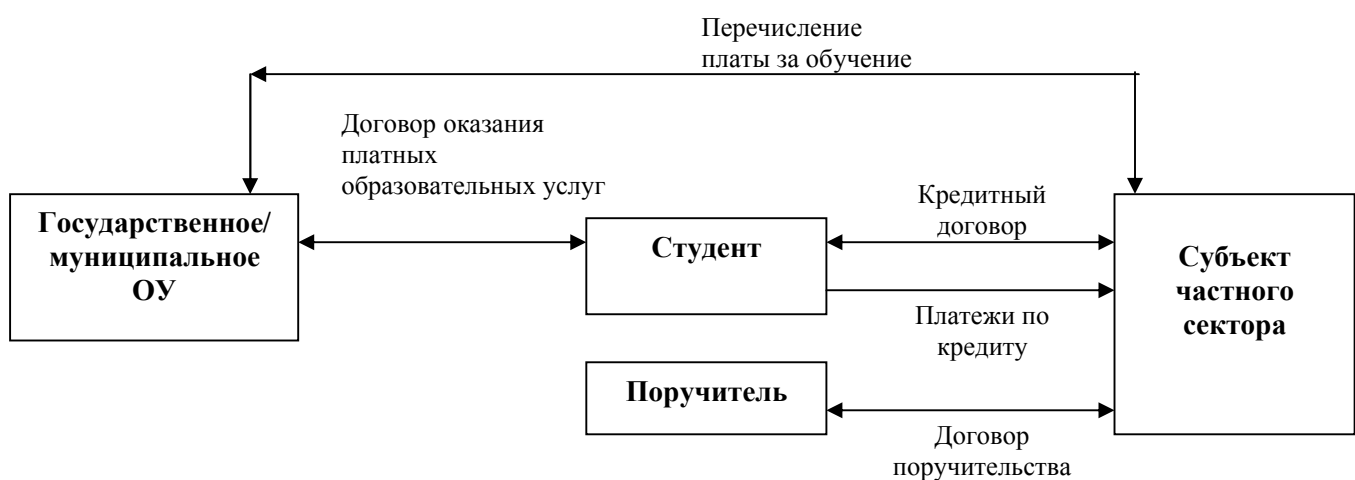
Схема реализации механизма

Физическое лицо – студент поступает в ОУ и заключает с ОУ договор на оказание платных образовательных услуг, в соответствии с которым студент обязуется оплачивать свое обучение с установленной периодичностью.

Для оплаты обучения студент обращается в банк с целью получения образовательного кредита и заключает с банком кредитный договор, в соответствии с которым получает денежные средства для оплаты обучения и обязуется их вернуть в установленный срок и уплатить установленные проценты (Схема 6).

В случае если по условиям кредитования заемщику требуется поручитель, то поручитель – физическое или юридическое лицо – заключает с банком договор поручительства, в соответствии с которым поручитель в установленных договором случаях обязуется выполнить обязательства студента по кредитному договору.

Схема 6– Механизм участия ОУ в корпоративных образовательных программах



Правовая конструкция механизма

ОУ и студент заключают договор оказания платных образовательных услуг (примерная форма договора приведена в разделе 3.2.3 настоящего Отчета, форма 4).

Студент и банк заключают кредитный договор, поручитель и банк заключают договор поручительства (при необходимости).

Особенности реализации механизма в условиях реализации эксперимента по государственной поддержке образовательного кредитования

Возможность предоставления кредитов на обучение в любых российских вузах, предусмотренная кредитными программами многих банков, требует обеспечения по кредиту, поскольку окончание вуза не гарантирует высокооплачиваемое место работы, позволяющее погашать кредит. В сложившейся ситуации российские банки рассматривают образовательные программы как потребительские кредиты с небольшими суммами на длительный срок и поэтому минимизируют риски потерь по ссудам за счет привлечения родителей и иных платежеспособных лиц в качестве поручителей.

С другой стороны, традиционно высокие ставки по потребительским кредитам (в том числе образовательным) являются дополнительным фактором, снижающим привлекательность продукта для потенциальных заемщиков. Напротив, снижение процентных ставок и создание других привлекательных для заемщика условий делает данное направления банковского бизнеса убыточным.

Роль государства. Одним из вариантов решения указанной проблемы является государственная поддержка, которая распространена в зарубежной практике (практически во всех странах, как развитых, так и развивающихся) в виде предоставления государственных займов (в полном объеме или частично), грантов (отдельным категориям) или гарантий.

В рамках эксперимента по государственной поддержке образовательного кредитования в период с 1 сентября 2007 г. по 31 декабря 2010 г., введенного Постановлением Правительства РФ № 534 от 23 августа 2007 г. «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию», предусматривается государственная поддержка образовательного кредитования, осуществляемая в форме субсидии. Субсидии включаются в федеральный бюджет на соответствующий год (в соответствии с законом о федеральном бюджете).

Государственная поддержка распространяется на образовательные кредиты, предоставляемые заемщикам в следующих целях:

а) получение высшего профессионального образования на возмездной основе (основной образовательный кредит);

б) получение дополнительного образования в образовательном учреждении (дополнительный образовательный кредит);

в) оплата сопутствующих расходов в период обучения на проживание, питание, учебные пособия и других расходов социального характера, связанных с обучением (сопутствующий образовательный кредит).

Государственная поддержка распространяется на образовательные кредиты, отвечающие следующим требованиям:

а) единственным способом обеспечения исполнения заемщиками обязательств по договорам образовательного кредита является поручительство, предоставляемое банку - участнику эксперимента поручителем;

б) заемщику предоставляется отсрочка по погашению основного долга и выплате процентов (льготный период) на весь срок обучения в вузе и дополнительно 3 месяца;

в) максимальная процентная ставка по выдаваемым банками - участниками эксперимента образовательным кредитам должна быть не более 10 процентов;

г) банки - участники эксперимента не могут взимать дополнительные платежи (в том числе комиссии за ведение счетов заемщиком), которые влекут увеличение

максимальной процентной ставки по выдаваемым кредитам. В случае превышения максимальной процентной ставки по договорам образовательного кредита на такие договоры образовательного кредита не распространяется государственная поддержка;

д) досрочное погашение задолженности по образовательному кредиту осуществляется без штрафных санкций в соответствии с условиями договора образовательного кредита, заключаемого заемщиком с банком - участником эксперимента по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации.

Правовая конструкция механизма. Поручитель заключает с Федеральным агентством по образованию соглашение о возмещении за счет средств федерального бюджета части расходов поручителя по договорам поручительства по образовательным кредитам, предоставленным студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию, в соответствии с которым Федеральное агентство по образованию возмещает поручителю в форме субсидии часть его расходов, связанных с исполнением поручителем договоров поручительства по образовательным кредитам.

Поручитель также заключает с банком - участником эксперимента договор поручительства (по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации), в соответствии с которым поручитель обязуется перед банком - участником эксперимента отвечать за исполнение заемщиком его обязательств по договору образовательного кредита.

Поручитель и заемщик заключают договор о предоставлении поручительства (по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации), в соответствии с которым поручитель предоставляет поручительство банку - участнику эксперимента в обеспечение обязательств заемщика по договору образовательного кредита, заключенному заемщиком с указанным банком - участником эксперимента, а заемщик обязуется погасить все требования

поручителя, возникающие в случае исполнения поручителем его обязательств по договору поручительства.

Поручитель и вуз заключают соглашение между поручителем и вузом об информационном сотрудничестве (по форме, утвержденной Министерством образования и науки Российской Федерации), в соответствии с которым стороны устанавливают порядок осуществления совместных действий при проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам этого вуза.

Проблемы реализации эксперимента. В то же время в рамках государственной поддержки поручителям, отобранным Рособразованием, возмещаются расходы по погашению задолженности заемщика перед банком в размере до 10% от общего объема выданных поручительств. Кроме того, установлены жесткие требования к кредитам, по которым выданы поручительства: ставка – не более 10%, отсрочка от уплаты процентов и платежей по основному долгу – в течение всего срока обучения.⁶ Указанным параметрам соответствует лишь кредитный продукт Банка «Союз»,⁷ поскольку он предоставляет собой, по сути, благотворительную программу.

Кроме того, отобранные для участия в эксперименте поручители могут не соответствовать требованиям коммерческих банков, предъявляемым к финансовому положению. Учитывая действующий размер инфляции (по итогам 2007 г. – 11,9%), ограничение процентной ставки по кредиту делает убыточным размещение средств коммерческих банков в виде образовательных кредитов. Поэтому логичным предложением является прямая государственная поддержка коммерческих банков через субсидирование процентных ставок по образовательным кредитам.

Организационно-экономические условия, необходимые для реализации механизма

⁶ п. 10 Положения о порядке проведения эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию (утверждено Постановлением Правительства РФ от 23 августа 2007 г. N 534)

⁷ В настоящее время (октябрь – декабрь 2008 г) банк «Союз» прекратил выдачу образовательных кредитов в связи с финансовым кризисом.

Основными условиями для успешной реализации механизма ОУ являются:

- высокое качество предоставляемых образовательных услуг;
- высокий уровень информационной открытости ОУ;
- широкий перечень образовательных программ и гибкие условия оплаты обучения для студентов;
- активное взаимодействие с банками – кредиторами и субъектами частного сектора – потенциальными работодателями, которые могли бы выступить поручителями по кредитам.

Характеристика механизма

Основные характеристики механизма ЧГП, связанного с образовательным кредитованием, представлены в таблице (Таблица 9).

Таблица 8 – Основные характеристики механизма ЧГП, связанного с образовательным кредитованием

№ п/п	Показатель	Характеристика
1	Соответствие зарубежной практике	Механизм получил широкое распространение в зарубежной практике
2	Включенность в сложившиеся обычаи делового оборота в России	Механизм распространен в деятельности крупнейших вузов, а также вузов, участвующих в эксперименте по государственной поддержке образовательного кредитования. Подробная характеристика практики образовательного кредитования представлена в разделе 3.2.2 настоящего Отчета
3	Приемлемость в рамках действующего нормативно-правового поля	Механизм может быть реализован в рамках действующего нормативно-правового поля. Основными нормативными актами, регламентирующими реализацию данного механизма являются: 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ 2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N14-ФЗ 3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ 4. Закон Российской Федерации от 10.07.1992 г. №3266-1 «Об образовании» 5. Федеральный закон от 22.08.1996 № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» 6. Федеральный закон от 03.11.2006 г. №174-ФЗ «Об автономных учреждениях» 7. Постановление Правительства РФ от 14.02.2008 г. №71 «Об утверждении типового положения об образовательном учреждении высшего профессионального образования (высшем учебном заведении)»

		<p>8. Постановление Правительства РФ от 18.07.2008 г. №543 «Об утверждении типового положения об образовательном учреждении среднего профессионального образования (среднем специальном учебном заведении)»</p> <p>9. Постановление Правительства РФ от 14.07.2008 г. №521 «Об утверждении типового положения об учреждении начального профессионального образования»</p> <p>10. Постановление Правительства РФ № 534 от 23 августа 2007 г. «О проведении эксперимента по государственной поддержке предоставления образовательных кредитов студентам образовательных учреждений высшего профессионального образования, имеющих государственную аккредитацию»</p> <p>11. Приказ Министерства образования Российской Федерации (Минобразование России) от 28.07.2003 г. N 3177 «Об утверждении примерной формы договора на оказание платных образовательных услуг в сфере профессионального образования».</p>
4	Направленность на поддержание тенденций развития образовательной сферы, заданных ФЦПРО	Механизм направлен на повышение доступности качественных образовательных услуг, расширении участия работодателей в финансировании подготовки кадров для экономики.
5	Включенность в политику социально-экономического развития образования	Механизм позволяет обеспечить повышение доступности образовательных услуг для различных слоев населения, расширение доходной базы ОУ за счет платных образовательных услуг
6	Соответствие интересам участия в образовании бизнеса	Участие субъектов частного сектора обусловлено возможностью получения экономических и внеэкономических выгод

Механизм 6. Создание форм общественного взаимодействия

Цели и задачи механизма

Создание форм общественного взаимодействия в сфере профессионального образования направлено на расширение и повышение эффективности взаимодействия субъектов частного сектора, органов государственной власти и органов местного самоуправления, государственных и муниципальных ОУ профессионального образования в деятельности по развитию сферы образования: в управлении системой образования или конкретным ОУ, разработке содержательного компонента профессионального образования и др.

Участники механизма

ЧГП на основе форм общественного взаимодействия предполагает учреждение институтов, которые создаются на добровольной основе с привлечением:

- представителей органов государственной власти и органов местного самоуправления;
- государственных (муниципальных) образовательных учреждений профессионального образования;
- субъектов частного сектора – физических и юридических лиц (коммерческих и некоммерческих организаций), в том числе негосударственных образовательных учреждений профессионального образования.

Схема реализации механизма

Формы общественного взаимодействия могут быть созданы в виде:

1) Институтов общественного взаимодействия (экспертных, координационных советов) в области профессионального образования

Целью деятельности института общественного взаимодействия по вопросам ЧГП является координация действий участников, заинтересованных в развитии и внедрении форм и механизмов ЧГП в конкретной области образования или в рамках конкретного ОУ, при реализации пилотных проектов ЧГП и др.

Для этого разрабатываются специальные нормативно-правовые акты, методические рекомендации и иные разработки, которые выносятся на обсуждение, а затем с учетом доработок на утверждение в соответствующий орган исполнительной власти. В сфере профессионального образования таким органом может являться Экспертный совет по государственно-частному партнерству, создаваемый при Минобрнауки России (Схема 7) или при территориальных органах управления образованием.

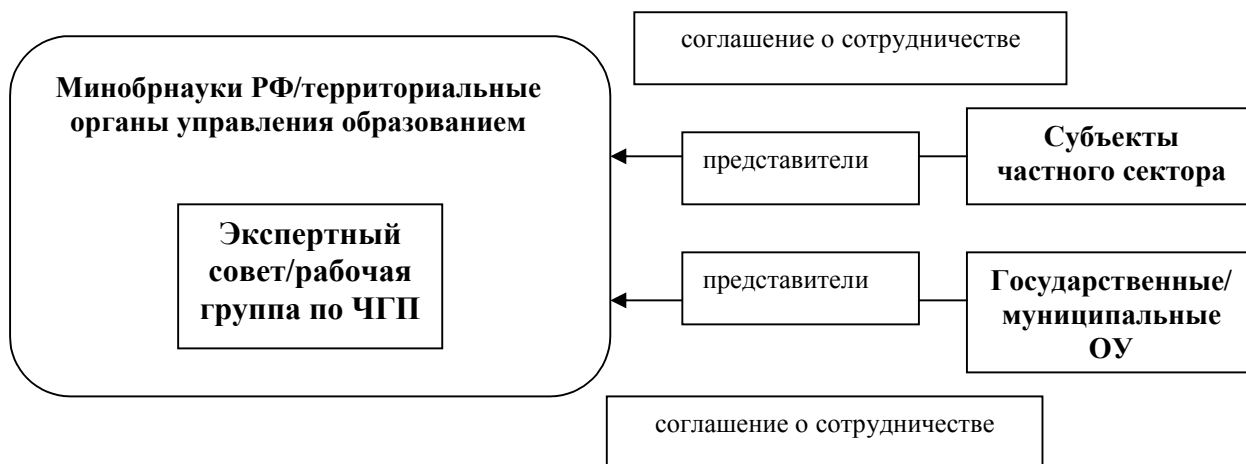
Примером создания подобной формы общественного взаимодействия в российской практике является Экспертный совет по государственно-частному партнерству, созданный при Минтрансе России в соответствии с Приказом Минтранса России от 3 марта 2006 г. №28.

2) Рабочих и экспертных групп

Рабочие/экспертные группы создаются из экспертов – представителей различных организаций при органе государственной власти/органе местного самоуправления на определенный срок, необходимый для реализации конкретного проекта (Схема 7). Такими проектами могут являться принятие поправок в действующее законодательство или разработка иных нормативно-методических рекомендаций.

В сфере образования в настоящее время действует Экспертный совет по экономике образования Комитета Государственной Думы по образованию.

Схема 7 – Схема создания форм общественного взаимодействия при органе государственной власти/органе местного самоуправления

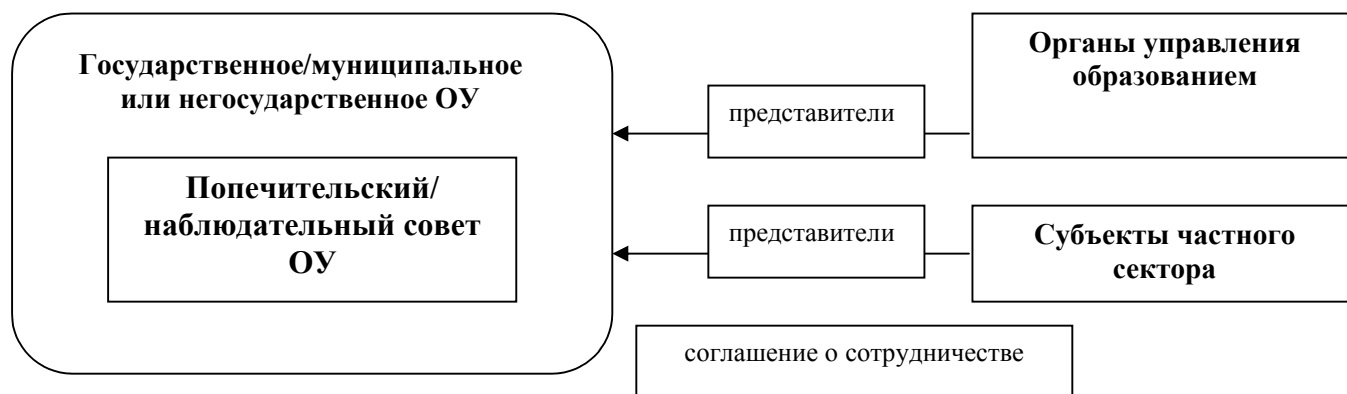


3) Попечительских и наблюдательных советов в ОУ

На уровне образовательных учреждений и иных образовательных организаций эффективной формой ЧГП является создание попечительских советов и наблюдательных советов, обеспечивающих взаимодействие с представителями бизнеса в негосударственном финансировании развития учебных заведений высшего и среднего профессионального образования, в приведении содержания образования к современным стандартам и требованиям практики, развитию негосударственных ОУ. Правительством РФ отмечается необходимость «создания условий для развития общественных институтов в управлении образованием. Распространение практики использования таких форм общественного участия в управлении, как попечительские и наблюдательные советы, позволит повысить

контроль за расходованием бюджетных и внебюджетных средств образовательных учреждений, что будет способствовать снижению инвестиционных рисков при инвестировании в образовательную сферу».⁸

Схема 8 – Схема создания форм общественного взаимодействия в виде попечительских/наблюдательных советов в ОУ



Правовая конструкция механизма

Основным преимуществом механизма является отсутствие необходимости формального закрепления отношений, возникающих в ходе его реализации, при достаточно высокой эффективности с точки зрения развития взаимосвязей между образованием, производством и органами государственного управления.

В этой связи реализация механизма может осуществляться в рамках соглашений о сотрудничестве или иных аналогичных форм соглашений, определяющих формат общественного взаимодействия.

Организационно-экономические условия, необходимые для реализации механизма

Основными факторами, выполнение которых необходимо для успешной реализации механизма ОУ, являются:

- активность образовательных учреждений в развитии сотрудничества с органами управления образованием и субъектами частного сектора;
- открытость органов управления образованием к диалогу и взаимодействию с участниками ЧПП, инициатива федеральных или территориальных

⁸ Программа социально-экономического развития Российской Федерации на среднесрочную перспективу (2006 – 2008 годы), утвержденная Распоряжением Правительства РФ от 19 января 2006 г. № 38-р

органов управления образованием по созданию форм общественного взаимодействия;

- готовность организаций - работодателей, инвесторов, некоммерческих организаций к активному участию в общественной деятельности, реализации некоммерческих проектов;
- развитие комплексной системы стимулирования частно-государственного партнерства в сфере ПО.

Характеристика механизма

Основные характеристики механизма ЧГП в виде форм общественного взаимодействия представлены в таблице (Таблица 9).

Таблица 9 – Основные характеристики механизма ЧГП, связанного с проведением совместных образовательных проектов и программ

№ п/п	Показатель	Характеристика
1	Соответствие зарубежной практике	Механизм получил широкое распространение в зарубежной практике
2	Включенность в сложившиеся обычаи делового оборота в России	Механизм практически не распространен в российской практике на уровне участия органов государственной власти/органов местного самоуправления, но распространен на уровне образовательных учреждений (действуют попечительские и экспертные советы в ряде крупнейших вузов, а также в рамках негосударственных ОУ, например, Московской школы управления Сколково)
3	Приемлемость в рамках действующего нормативно-правового поля	Механизм может быть реализован в рамках действующего нормативно-правового поля. В то же время для его активного развития в сфере ПО необходимо принятие дополнительных нормативных актов, направленных на стимулирование развития ЧГП. Основными нормативными актами, регламентирующими реализацию механизма являются: 1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ 2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N14-ФЗ 3. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ 4. Закон Российской Федерации от 10.07.1992 г. №3266-1 «Об образовании» 5. Федеральный закон от 22.08.1996 № 125-ФЗ «О высшем и послевузовском профессиональном образовании» 6. Федеральный закон от 03.11.2006 г. №174-ФЗ «Об автономных учреждениях» 7. Постановление Правительства РФ от 14.02.2008 г. №71 «Об

		<p>утверждении типового положения об образовательном учреждении высшего профессионального образования (высшем учебном заведении)»</p> <p>8. Постановление Правительства РФ от 18.07.2008 г. №543 «Об утверждении типового положения об образовательном учреждении среднего профессионального образования (среднем специальном учебном заведении)»</p> <p>9. Постановление Правительства РФ от 14.07.2008 г. №521 «Об утверждении типового положения об учреждении начального профессионального образования»</p>
4	Направленность на поддержание тенденций развития образовательной сферы, заданных ФЦПРО	Механизм направлен на расширение взаимодействия бизнеса, учреждений ПО и органов управления образованием на эффективной основе в стратегически важных сферах – разработке новых образовательных программ и учебных планов, реализации образовательных проектов, проведении научно-образовательных конференций и семинаров, управлении системой образования или конкретными ОУ, реализации проектов ЧПП, внедрении пилотных проектов
5	Включенность в политику социально-экономического развития образования	Механизм позволяет обеспечить реализацию совместных проектов в сфере образования и повысить их эффективность, развитие общественного взаимодействия в профессиональном образовании, обмен опытом между сферой образования и производства
6	Соответствие интересам участия в образовании бизнеса	Участие субъектов частного сектора обусловлено возможностью получения в основном внеэкономических выгод, развития благоприятного общественного имиджа, решения социальных задач

1.1.2 База проектов ЧПП в сфере экономической поддержки образовательных учреждений

Проекты ЧПП по созданию эндаумент-фондов (зарубежная и российская практика)

Зарубежная практика создания и функционирования эндаумент-фондов в сфере образования

Понятие эндаумент

В зарубежной практике понятия эндаумент и эндаумент-фонд, как правило, используются в качестве эквивалентов. В зарубежной литературе встречаются следующие определения эндаумента:

1. Активы, денежные средства или собственность, передаваемая в дар организации, отдельному лицу или группе лиц для использования в качестве источника дохода. Единственной целью эндаумента является

инвестирование фонда таким образом, чтобы общая стоимость активов состояла из основной суммы фонда, включая компенсацию инфляции, и дополнительного дохода для будущих инвестиций и дополнительных расходов.⁹

2. Бессрочный дар в виде денежных средств либо имущества, пожертвованный в пользу организации для специальной цели. Эндаумент-фонды могут быть вложены в основные фонды либо быть инвестированными с целью получения постоянного дохода, используемого в текущей деятельности.¹⁰
3. Общая сумма даров и завещаний, передаваемая при условии, что основная сумма останется неприкосновенной и будет инвестирована с целью создания источника дохода организации. Доноры могут требовать, чтобы основная сумма оставалась неиспользуемой постоянно, или в течение определенного срока, или пока не будут накоплены необходимые активы для достижения поставленной цели.¹¹
4. Финансовый эндаумент - перевод денег или имущества в дар организацией, которые должны быть инвестированы таким образом, чтобы основная часть осталась нетронутой.¹²
5. “Правомочный эндаумент” (qualified endowment) – постоянный, необратимый фонд, который находится в собственности некоммерческой освобожденной от налогообложения организации, зарегистрированной или расположенной на территории штата, либо банка или трастовой компании, которые управляют фондом в интересах некоммерческой освобожденной от налогообложения организации.¹³

В США законодательным актом, регулирующим деятельность эндаумент-фонда, является Закон «Об унифицированном разумном управлении

⁹ <http://www.investopedia.com/> - Электронная энциклопедия

¹⁰ Dictionary of Finance and Investment Terms. Downes, Goodman. Barron's Financial Guides, U.S., 1998.

¹¹ <http://www.endowment.com/glossary.htm> - сайт Института Развития Эндаумента (Endowment Development Fund, LLC.)

¹² www.wikipedia.com - Электронная энциклопедия

¹³ Montana Code Annotated 2005. 15-30-165.

институциональными фондами».¹⁴ Данный закон дает следующее определение эндаумент-фонду: «институциональный фонд, либо его часть, который не в полном объеме используется институтом в текущей деятельности в соответствии с условиями дара». При этом под институциональным фондом понимается «фонд, который создается институтом исключительно в благотворительных целях». К институциональному фонду не относятся:

- активы, используемые напрямую на благотворительные цели, а не с целью увеличения их стоимости или создания дохода;
- фонд, управляющим которого является попечитель - не институт;
- фонд, бенефициаром которого является не институт, заинтересованный в результатах деятельности фонда (кроме отклонения от целей и нарушения целей фонда).

При этом в законе под институтом понимается благотворительная организация, находящаяся в частной или государственной собственности; либо траст, который занимается кроме благотворительной деятельности также коммерческой, но коммерческая деятельность является второстепенной к благотворительной.

Закон позволяет объединять имущество нескольких фондов для целей управления и инвестиций. Также разрешено делегировать внешнему агенту функции управления и инвестирования фондом.

Многие университеты выпускают специальные указания, в которых приводятся те виды взносов в эндаумент и другие дары, которые могут быть приняты. Университет не должен быть связан ограничениями, которыми сложно управлять или которые вступают в конфликт с установленными университетами целями и политикой.

Классификация, особенности создания и функционирования эндаумент-фондов

Фонд Форда называет эндаумент, эндаумент-подобные и связанные с эндаументом гранты одним из механизмов финансирования некоммерческих

¹⁴ Uniform Prudent Management of Institutional Funds Act, July 7-14, 2006

организаций.¹⁵ Таким образом, создание эндаумент-фонда является одним из направлений благотворительной деятельности.

Конструкция, подобная эндаументу, используется также в других фондах, которые в бухгалтерской отчетности обычно объединяются вместе с эндаументами в единую группу «Эндаумент и подобные фонды» («Endowment & Similar Funds»)¹⁶. *Классификация указанных фондов* в соответствии с целями их создания приведена в таблице (Таблица 10).

Таблица 10 – Фонды эндаумент-семейства

Виды фонда	Классический эндаумент - фонд (постоянный, чистый, истинный)	Эндаумент-подобные фонды		
		Срочный эндаумент	Квази-эндаумент (фонды, функционирующие как эндаументы)	Фонды «Отсроченных даров» (deferred gifts) ¹⁷
Характеристика	См. определение в тексте	Устанавливается срок либо условие, до момента наступления которых фонд функционирует как классический эндаумент. По истечении этого времени основная сумма фонда может быть израсходована	Фонды создаются самим университетом, из собственных средств, но функционируют на условиях эндаумента. В данном случае отсутствуют ограничения со стороны доноров, поэтому университет может все-таки решить использовать основную сумму эндаумента. ¹⁸	Вся сумма даров и получаемого дохода от эндаумента поступает в распоряжение университета не сразу, а через определенный период времени (срок жизни донора, бенефициаров, установленный фиксированный срок)

¹⁵ A Primer for Endowment Grantmakers. Ford Foundation. March 12, 2001. <http://www.fordfound.org/elibrary/documents/5016/toc.cfm>

¹⁶ The University of California Policy www.ucop.edu/ucophome/policies/acctman/e-525.pdf

¹⁷ Например, указанный в The University of California Policy (www.ucop.edu/ucophome/policies/acctman/e-525.pdf)

¹⁸ Рассматриваются в The University of California Policy (www.ucop.edu/ucophome/policies/acctman/e-525.pdf)

Примеры, разновидности	<ul style="list-style-type: none"> – Фонд под специальный проект (The University of California Policy); – Фонд на общие цели (неограниченный фонд) (The University of California Policy); – Фонд, рекомендации по использованию которого выдаются донором (Donor Advised Fund);¹⁹ – Агентские фонды (Agency Funds)²⁰ 	<ul style="list-style-type: none"> – Фонды, предусматривающие постепенное расходование основной суммы эндаумента;²¹ – Фонды, создаваемые под покрытие дефицита оборотного капитала.²² 		<ul style="list-style-type: none"> – Юнитрасты (Unitrusts) – Аннуитетные трасты (Annuity trusts) – Объединенный фонд дохода (Pooled Income Funds)²³; – Фонд пожизненной ренты (Gift Annuity Funds²⁴, Annuity and Life Income Fund).
------------------------	--	---	--	---

Фонд под специальный проект создается исключительно в целях осуществления заранее определенного проекта, выполнения программы. Цели могут задаваться устанавливаться заранее донором либо руководством учебного заведения.

Неограниченный фонд не имеет ограничений на области расходования его средств. Решения о направлениях расходования его средств принимаются позднее.

Фонд, рекомендации по использованию которого выдаются донором, позволяет донору осуществить вложение в фонд в любое удобное для него время (в

¹⁹ Например, созданный Mariottschool

²⁰ Рассматриваются в The University of California Policy (www.ucop.edu/ucophome/policies/acctman/e-525.pdf), Monroe H. Community Foundation Asset Development./ Endowment Development Insitute, LLC. // http://www.endowment.com/resources_main.htm

²¹ Эти виды фондов выделяются в структуре фондов Фонда Форда A Primer for Endowment Grantmakers. Ford Foundation. March 12, 2001. <http://www.fordfound.org/elibrary/documents/5016/toc.cfm>

²² Там же

²³ Например, созданный Mariottschool, упоминается в Montana Code Annotated 2005 (http://data.opi.state.mt.us/bills/mca_toc/index.htm)

²⁴ The University of California Policy www.ucop.edu/ucophome/policies/acctman/e-525.pdf

т.ч. с точки зрения получения налогового вычета), при этом определить направления расходования средств позднее.

В *фондах, находящихся в управлении других лиц*, образовательное учреждение может выступать как получатель только заработанного дохода и/или как бенефициар основной суммы.

Агентскими фондами управляет специальная организация (управляющая компания) в интересах определенного учебного заведения, которая наряду с данным фондом управляет другими фондами.

Юнитрасты (Unitrusts): разовый платеж из доходов фонда в пользу университета устанавливается в процентном отношении от чистой рыночной стоимости активов траста.

Аннуитетные трасты (Annuity trusts): разовый платеж из доходов фонда в пользу университета устанавливается в фиксированной сумме.

Аннуитетные благотворительные фонды и юнитрасты с последующей передачей имущества предусмотрены законодательством США и описаны в Налоговом Кодексе США (§664).²⁵

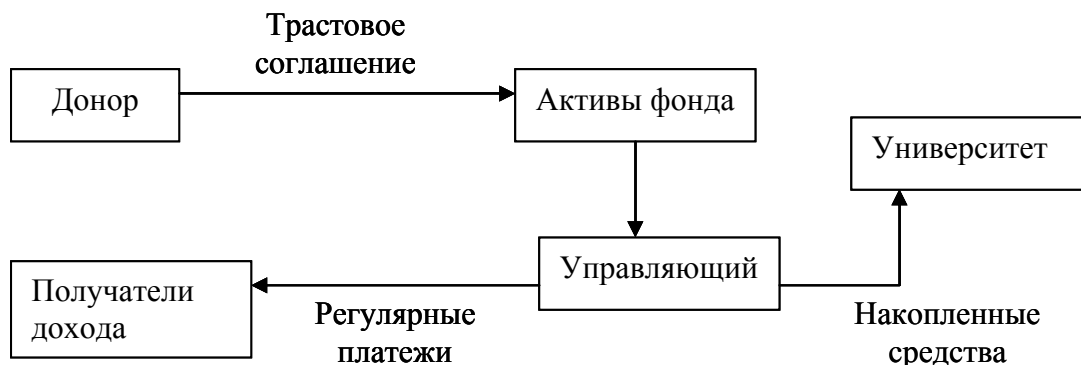
В информации, представленной на сайте Школы Марриотт (Marriottschool)²⁶, а также в законодательстве штата Монтана²⁷ среди юнитрастов и аннуитетных трастов выделяются *траст с последующим благотворительным имуществом* (Charitable Remainder Unitrust, Charitable Remainder Annuity Trust) и *ведущий траст* (Charitable Lead Unitrust, Charitable Lead Annuity Trust). Траст с последующим благотворительным имуществом осуществляет выплаты основателю фонда, а по истечении срока существования фонда накопленные средства передаются университету (Схема 9).

²⁵ United States Internal Revenue Code, Title 26 of the U.S. Code (26 U.S.C.) <http://www.fourmilab.ch/uscode/26usc/>

²⁶ <http://marriottschool.byu.edu/giving/clt.cfm> - сайт Marriottschool

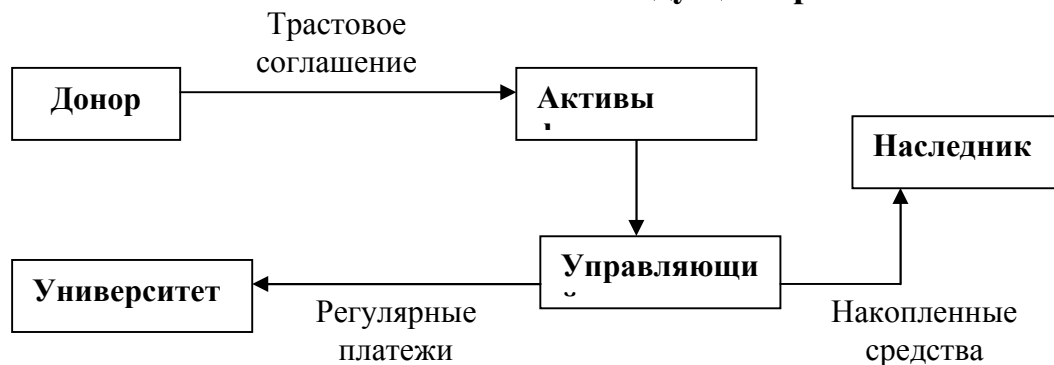
²⁷ Montana Code Annotated 2005 (http://data.opi.state.mt.us/bills/mca_toc/index.htm)

Схема 9 – Траст с последующим благотворительным имуществом



Ведущий траст в течение жизни его основателя постоянно перечисляет средства университету, после его смерти средства фонда, а также накопленные доходы от инвестирования имущества фонда переходят в распоряжение наследников основателя (Схема 10).

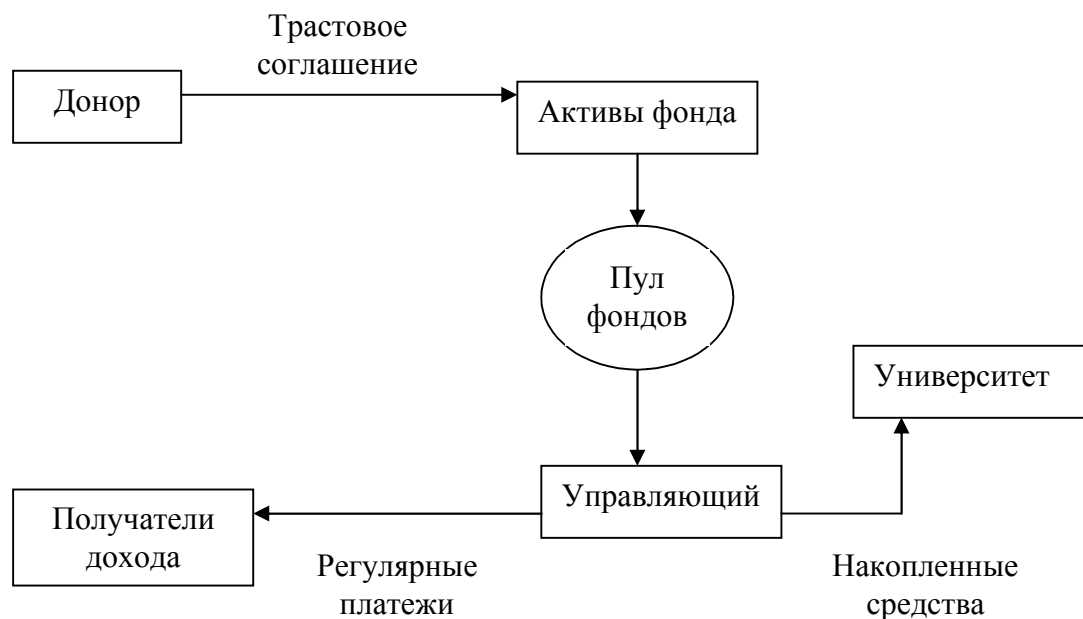
Схема 10 – Ведущий траст



В *объединенный фонд дохода* (Pooled Income Fund) объединяются несколько фондов, и доход выплачивается как часть чистого дохода всего пула. Фонд в течение “срока жизни” донора выплачивает постоянные аннуитетные суммы донору, рассчитанные исходя из срока жизни донора. Конечным бенефициаром является университет, который становится владельцем всего фонда. Также предусматривается выплата средств университету с заработанного фондом дохода в течение жизни донора.²⁸ (Схема 11).

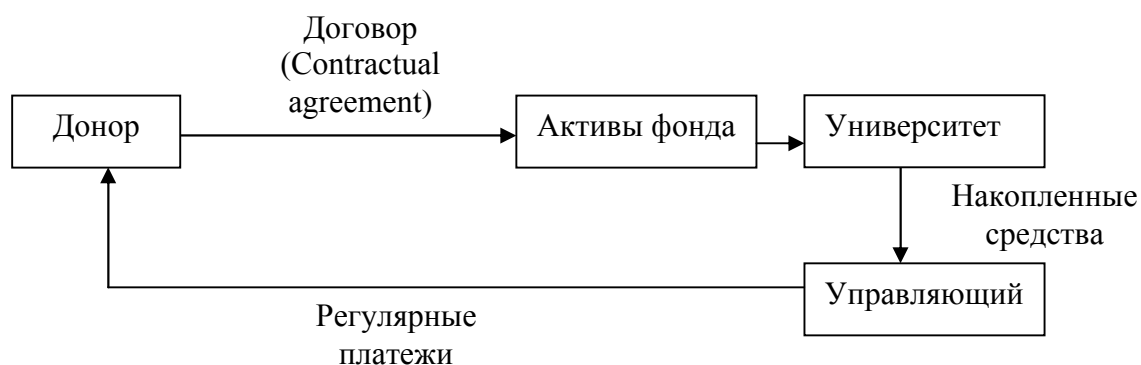
²⁸ <http://marriottschool.byu.edu/giving/clt.cfm> - сайт Marriottschool

Схема 11 – Объединенный фонд доходов



Фонд пожизненной ренты (Gift Annuity Fund, Annuity and Life Income Fund) в течение “срока жизни” донора выплачивает постоянные аннуитетные суммы донору, рассчитанные исходя из срока жизни донора (Gift Annuity Fund); бенефициарами являются несколько университетов или иных субъектов, и в случае ликвидации или смерти других субъектов дар переходит в распоряжение конечного бенефициара (Annuity and Life Income Fund). По завершении “срока жизни” основная сумма дара поступает либо в распоряжение университета, либо назначенной благотворительной организации, либо иной фонд в соответствии с распоряжением, данным донором. Существует разновидность данного фонда – **отсроченный фонд пожизненной ренты** (Deferred Gift Annuity). В данном фонде выплаты донору предусматриваются не сразу, а по истечении определенного времени (Схема 12).

Схема 12 – Фонд пожизненной ренты



Можно выделить следующие способы создания эндаумент-фондов и привлечения в них средств, используемые в международной практике:

- **Создание фонда своими силами.** Наиболее эффективным вариантом является проведение организованной кампании по привлечению капитала, включая “управленческий обзор” (management review), экономическое обоснование, наем консультантов.
- **Создание фонда с использованием помощи общественной организации,** которая объединяет фонды для инвестиционных целей.

Фонд Форда также выделяет вариант формирования фонда постадийно, то есть путем создания изначально небольшого эндаумент-фонда с последующим его увеличением.²⁹

При создании эндаумент-фонда обычно разрабатывается инвестиционную политику, подобную инвестиционной декларации, применяемой в рамках доверительного управления. Управлением фонда может заниматься специально созданный инвестиционный комитет или подкомитет высшего органа управления организацией.

Исходя из вышеприведенной классификации эндаумент-фондов, можно выделить следующий вид эндаумента, относящийся к формам государственно-частных партнерств – фонд, рекомендации по использованию которого выдаются донором (Donor Advised fund).

Особенности налогового режима эндаумент-фондов

Как правило, в международной практике используются налоговые меры поощрения деятельности эндаумент-фондов. Эндаумент-фонды, находясь в управлении некоммерческой организации, освобождаются от уплаты налогов (США, Канада, Великобритания). Кроме того, применяются налоговые поощрения доноров в эндаумент-фонды.

Канада. Доноры в эндаумент-фонды получают налоговые кредиты при уплате налога на прибыль. В среднем по расчетам Федерации по Гуманитарным и

²⁹ A Primer for Endowment Grantmakers. Ford Foundation. March 12, 2001. <http://www.fordfound.org/elibrary/documents/5016/toc.cfm> P.17

Социальным Наукам Канады сумма налогового кредита составляет в 2006 г. в среднем 40% от суммы благотворительного взноса в эндаумент-фонд.³⁰

США. Законодательство каждого штата самостоятельно регламентирует режим функционирования фондов. Например, в штате Монтана механизм возмещения взноса в фонд, финансирующий университеты и некоммерческие частные колледжи, аналогичен применяемому в Канаде (возмещается 10% суммы благотворительного взноса в виде налогового кредита). Также установлен максимальный размер налогового кредита.³¹

Великобритания. Доноры-налогоплательщики в эндаумент-фонд получают налоговый кредит в размере 28% от внесенного взноса как в денежной форме, так и в форме ценных бумаг. В том случае, если ставка подоходного налога для донора превышает 22% (базовая), то может быть компенсирована разница между базовой и применяемой ставкой на основе годовой налоговой декларации.³² Аналогичным образом налогоплательщику-донору компенсируется налог на прирост капитала. Донор освобождается от уплаты налога на наследование при передаче имущества благотворительной организации, управляющей эндаумент-фондами.

Схема эндаумент-фонда

Структура оборота средств эндаумент-фонда представлена ниже (Схема 13). В основе его привлеченных ресурсов – пожертвования, основные доходы, кроме пожертвований – от операций на финансовых рынках (эндаумент-фонды – крупнейшие институциональные инвесторы).

Схема 13 – Баланс эндаумент-фонда

Актив	Пассив
Денежные средства на счетах	Основная сумма эндаумента (аналог “уставного капитала”)
Денежные средства на депозитах	

³⁰ <http://www.fedcan.ca/english/endowment/taxissues/benefits/> Canadian Federation for the Humanities and Social Sciences

³¹ 15-30-163 Montana Code Annotated 2005 (http://data.opi.state.mt.us/bills/mca_toc/index.htm)

³² <http://www.hmrc.gov.uk> - HM Revenue & Customs (HMRC)

Облигации (государственные, муниципальные, корпоративные)	
Акции	
Вклады в уставные капиталы	

Соответственно, структура доходов и расходов эндаумент-фонда (Схема 14) отражает специфику его деятельности как имущественного комплекса, сформированного за счет благотворительных взносов и являющегося крупнейшим институциональным инвестором, менеджмент которого осуществляется управляющей компанией.

Схема 14 – Доходы и расходы эндаумент-фонда

Доходы	Расходы
Доходы от сделок за свой счет (трейдинг, прибыль от прироста стоимости ценных бумаг)	Вознаграждение управляющей компании (включающее оплату труда персонала, административные расходы, плату за услуги, предоставленные финансовыми посредниками, юридические услуги и т.п.)
Дивиденды полученные	
Проценты полученные (долговые обязательства, депозиты)	
Доходы от инвестиций в недвижимость	Расходы на содержание образовательного учреждения, осуществление стипендиальных и прочих программ
Прочие доходы	Прочие расходы

Эндаумент-фонды в сфере НПО (СПО)

Эндаумент-фонды как источник финансирования деятельности муниципальных колледжей по сравнению с эндаументами университетов и частных колледжей распространены в меньшей степени. Крупнейшие эндаументы муниципальных колледжей представлены в таблице (Таблица 11).

Таблица 11 – 10 крупнейших эндаументов муниципальных колледжей США, 2005 г.³³

№	Образовательное учреждение	Активы
1	Valencia CC (Fla.)	\$52,864,000
2	Harrisburg Area CC (Pa.)	26,208,000
3	Sinclair CC (Ohio)	20,697,000
4	Ky. Community Tech System	19,501,000
5	Fla. CC at Jacksonville	18,949,000
6	Patrick Henry CC (Va.)	8,513,000
7	Montgomery C (Md.)	8,174,000
8	Midlands Technical C (S.C.)	5,245,000
9	Centralia C (Wash.)	4,851,000
10	Macomb CC (Mich.)	4,738,000

Основными факторами, способствующими привлечению пожертвований физических и юридических лиц, являются:

- налоговые льготы в отношении суммы пожертвования;
- возможность приобретения репутации социально ответственной компании, а также престижного статуса спонсора колледжа в зависимости от размера пожертвований;
- возможность участия в развитии муниципальных колледжей;
- большое количество программ пожертвований, позволяющих выбрать наиболее удобные и эффективные для спонсора формы пожертвований (наличным или безналичным путем, на определенные или общие цели и т.д.);
- возможность создания именных стипендий, благотворительных программ и эндаумент-фондов, оказывающих финансовую поддержку студентам и колледжам.

Российская практика создания и функционирования эндаумент-фондов в сфере образования

³³ Scott Jaschic. The rich get richer.23.06.2006. <http://insidehighered.com/news/2006/01/23/nacubo>

В российской практике деятельность эндаумент-фондов пока, в основном, связана с высшими учебными заведениями. По данным Минэкономразвития, после выхода Закона о целевом капитале новым инструментом внебюджетного финансирования воспользовались более 10 образовательных организаций (среди них Финансовая академия при Правительстве РФ, МГИМО, Санкт-Петербургская бизнес-школа и Московская школа управления «Сколково», Южный федеральный университет). Первым зарегистрированным ФНС России фондом целевого капитала стал эндаумент Финансовой академии объемом 8 млн. долл.

Как правило, попечителями фонда выступают выпускники вузов – известные политики, государственные деятели и бизнесмены. Так, эндаумент МГИМО создан под патронажем МИДа, попечителями фонда Финансовой академии при Правительстве РФ выступили президент «ОНЭКСИМ-Групп» М. Прохоров, председатель Внешэкономбанка В. Дмитриев, президент Сбербанка России А. Казьмин и др.

Проекты ЧГП в области образовательного кредитования

В настоящее время российский рынок образовательного кредитования, несмотря на восьмилетнюю историю (в 2001 г. Сбербанк РФ начал выдачу образовательных кредитов), развивается крайне ограниченно.

Основные игроки – банки, имеющие образовательные кредитные продукты – представлены не более чем 10-15 кредитными организациями. Отдельные банки, имевшие указанные продукты (Промсвязьбанк, Банк «Уралсиб»), впоследствии от них отказались. Информация о параметрах действующих образовательных продуктов представлена в таблице ниже (Таблица 12).

По оценке банков,³⁴ на начало 2008 г. в России было выдано 6000 образовательных кредитов, из которых более половины (3200) приходится на Банк «Союз». Информация по стоимостным объемам выданных кредитов публично не раскрывается, за исключением Банка «Союз», который выдал в 2007 г. 1,1 тыс. кредитов на сумму около 10 млн. долл. США.

³⁴ Цитируется по: Знания в долг : [аналитические материалы] [Электронный ресурс]. – М.: ОАО АКБ «Союз», 2008. - Режим доступа: http://banksoyuz.ru/ru/press_center/publications/index.php?id4=485, свободный

Типичные параметры образовательного кредита. В целом практика выдачи образовательных кредитов характеризуется короткими сроками кредитования (около 6-7 лет), высокими процентными ставками (в зависимости от валюты кредита варьируются от 10 до 19%), обязательным требованием по предоставлению обеспечения в виде поручительства или залога и предоставлением отсрочки заемщику по уплате основного долга, но не процентов.

Исключениями являются кредитная программа Сбербанка России (срок – до 11 лет) и программа Крэдо, реализуемая Банком «Союз» совместно с ООО «Крэйн», выступающим поручителем. В программе Крэдо срок увеличен до 16 лет; ставка по кредиту минимальна (10%); отсутствует требование о предоставлении обеспечения; предоставляется отсрочка заемщику от всех выплат по кредиту на весь срок обучения в образовательном учреждении.

Таблица 12 - Параметры образовательных кредитов российских банков

№ п/п	Наименование банка	Учебные заведения	Срок	Валюта кредита	Сумма кредита	Ставка (% годовых)	Льготный период	Обеспечение кредита	Штраф за просрочку
1.	Банк Союз ³⁵	Ведущие вузы Росси (21 участник)	16 лет – «специалист» 12 лет – «бакалавр» 6 лет – «магистр»	долл. США	Стоимость обучения	10	Основной долг и проценты не выплачиваются в течение срока обучения	Поручителем выступает компания «Крэйн»	
2.	Сбербанк России	Любые вузы России	до 11 лет	руб.	90 % стоимости обучения в вузе, 100% - в ссузе Минимальная сумма - 45 тыс. руб. (в Москве), 15- 45 тыс. руб. (в регионах)	12	Весь срок обучения, в течение которого выплачиваются только проценты за пользование кредитом	Поручительство	
3.	Балтийский банк	Вузы России, с которыми заключены соглашения	150 дней – 7 лет	руб.	Стоимость обучения за один семестр (от 5000 руб.).	19 + 1 % ежемесячная комиссия	Нет	без обеспечения (при достаточной платежеспособности заемщика) поручительство (по требованию Банка)	за несвоевременный возврат основного долга — 30% годовых от суммы просроченной

³⁵ В настоящее время (октябрь – декабрь 2008 г.) выдача кредитов не осуществляется.

№ п/п	Наименование банка	Учебные заведения	Срок	Валюта кредита	Сумма кредита	Ставка (% годовых)	Льготный период	Обеспечение кредита	Штраф за просрочку
									задолженности; за несвоевременную уплату процентов - неустойка в размере 5 руб. за каждый день просрочки
4.	Банк Сосьете Женераль Восток	Любые вузы России	1–6 лет	руб., долл. США, евро	1,5 – 25 тыс. долл. США, но не более 90% стоимости обучения	11-14 (руб.) 11-12 (долл. США) 11-13 (евро)	24 месяца выплачиваются только Проценты за пользование кредитом	Поручительство	
5.	Первый Чешско-Российский банк	Любые вузы России, отдельный список партнеров	6 мес. – 6 лет	руб., долл. США, евро	40,5 – 1 350 тыс. руб. (1,5- 50 тыс. долл. США/евро), но не более 90% стоимости обучения	19,5; для вузов-партнеров – на 1% меньше	Весь срок обучения, в течение которого выплачиваются только проценты за пользование кредитом	Поручительство (сумма кредита – до 540 тыс. руб.); поручительство и/или залог (если сумма – более 540 тыс. руб.)	0,2 % от суммы долга
6.	Русский банк	Любые вузы России	6 – 12 мес.	руб.	30-200 тыс. руб.	9-9,9 + 0,6%	3-6 мес.	Поручительство и/или	

№ п/п	Наименование банка	Учебные заведения	Срок	Валюта кредита	Сумма кредита	Ставка (% годовых)	Льготный период	Обеспечение кредита	Штраф за просрочку
	развития					ежемесячная комиссия		залог	

Проекты ЧГП по созданию Попечительских советов в ОУ

1. Московская школа управления Сколково³⁶

Московская школа управления Сколково создана по инициативе частного бизнеса как Международная бизнес-школа новой формации и исследовательский центр ключевых тенденций бизнеса и экономики завтрашнего дня. Это совместный проект представителей российской и международной бизнес-элиты, создаваемый «с нуля», а не на базе действующего ВУЗа.

Цель создания - создать школу-лидера в мировом бизнес-образовании.

Основатели школы - 17 крупнейших компаний и частных лиц, российских и зарубежных, являющихся лидерами в своих отраслях: нефтегазовая промышленность, металлургия, энергетика, инвестиции, банковское дело, страхование, продажа продуктов потребления. Партнерство не ограничивается исключительно финансовым участием инвесторов. Компании-учредители, чей совокупный управленческий опыт составляет более 200 лет, работают на рынках развитых и развивающихся стран (Россия, Украина, Казахстан, Финляндия, Чехия, Индия, Англия, США - всего более 10 стран). Инициаторы проекта обладают опытом в области управления в области управления крупными бизнес-структурами и готовы лично участвовать в образовательном процессе - формировании программы Школы, ведении мастер-классов, организации стажировок.

Образовательный процесс. Основная форма обучения - это реальные проекты, которые студенты выполняют в командах по 5-7 человек. Результаты проектов оценивают компании-учредители СКОЛКОВО и сторонние эксперты (политики, чиновники, бизнесмены). Школа уделяет значительное внимание активным методам обучения. Образовательный процесс в Московской школе управления СКОЛКОВО включает широкий спектр консалтинговых проектов, тренингов, имитационных систем, кейсов, мастер-классов, консалтинговых проектов, стажировок.

³⁶ По информации на официальном сайте ОУ.

Повышение компетенции достигается путем передачи знаний, обучения технике, развития личных качеств:



Особенность проекта – нацеленность на воспитание уникальных лидерских и коммуникативных навыков, на ведение самостоятельного бизнеса. Успешное обучение в СКОЛКОВО предполагает получение средств из венчурного фонда на реализацию собственного бизнес-проекта. По оценке учредителей школы, проект можно будет считать успешным, если около 30% выпускников в течение трех лет после окончания школы построят собственное дело. На сегодняшний момент процент выпускников в лучших учебных заведениях Европы и США, начинающих собственное дело, как правило, не превышает 7 процентов.

Преимущество СКОЛКОВО в отношении учебных программ традиционных лидеров бизнес-образования - крупнейших западных школ - специфика и акценты образовательного процесса московской школы. Внимание будет уделяться изучению деловой активности в странах с быстрорастущей экономикой, таких как Россия, Индия, Бразилия, или Китай (регион БРИК). Предлагаемые программы нацелены не только на российских, но и зарубежных слушателей, рассчитывающих применять свои лидерские навыки и профессиональные знания в условиях динамичных новых рынков.

В рамках обучения в СКОЛКОВО студентам предоставляется возможность приобрести навыки делового русского языка (Business Russian), наглядно

ознакомиться с практикой ведения бизнеса в кризисных ситуациях. Профессорско-преподавательский состав изначально включает как российских, так и международных экспертов с мировым именем, штатных и визит-профессуру. СКОЛКОВО имеет все перспективы занять свое место в системе мирового бизнес-образования и обогатить ее уникальным российским опытом.

В рамках образовательного процесса в СКОЛКОВО заложена возможность пройти обучение сразу в нескольких международных школах бизнеса, находящихся в странах Южной и Северной Америки, Южной Африки, Европы, Восточной и Юго-Восточной Азии. Студентам будет предложено принять участие в совместной реализации международных консалтинговых проектов или имитационной игре по управлению бизнесом в международных условиях, пройти программу узкоспециализированных стажировок или «страноведческих» курсов.

В СКОЛКОВО реализуется инновационный подход к образовательному процессу:

	«Классический» подход	Подход СКОЛКОВО
Выпускник	Менеджер / Консультант	Бизнес-лидер / Предприниматель
Подход к содержанию	Управление как наука (академичность, передача научных знаний)	Управление как практическое искусство (формирование навыков и компетенций)
Методы	Лекции и семинары (запомнить и повторить)	Проекты, игры, тренинги (освоить и закрепить)
Исследования	Исследования ради исследований	Исследования ради бизнеса (в рамках разработки проектов развития)

Управление ОУ. Основными органами управления являются Попечительский совет, Координационный совет и руководство ОУ.

В состав Попечительского совета входят представители органов государственной власти, российских и международных субъектов частного сектора и ОУ профессионального образования: Президент РФ Д.А.Медведев, ректор АНХ при Правительстве РФ В.А.Мау, Председатель Правления Сбербанка России Г.О.Греф, старший партнер компании McKinsey & Company Р.К.Гупта, Председатель и Генеральный директор «Monitor Group» М.Фуллер, Министр образования и науки Российской Федерации А.А.Фурсенко, Первый заместитель Председателя Правительства РФ И.И.Шувалов и др.

Руководство школой осуществляют Президент школы, ректор и декан, функции которых также выполняют представители субъектов частного сектора и органов государственной власти.

1.1.3 Типовая документация для реализации механизмов ЧГП в сфере экономической поддержки образовательных учреждений

Типовая документация для реализации механизма ЧГП по созданию эндаумент-фондов для ОУ (целевого капитала)

Форма 1 - Договор пожертвования (для пополнения сформированного целевого капитала)

Договор пожертвования (для пополнения сформированного целевого капитала)

г.Москва

" ____ " _____ 2008г.

_____, именуемый в дальнейшем «Жертвователь», с одной стороны, и Специализированный фонд управления целевым капиталом _____, именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице директора _____, действующей на основании Устава Фонда, с другой стороны, а вместе именуемые «стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим Договором Жертвователь безвозмездно передает в собственность Фонда денежные средства в размере _____ (_____) _____ в качестве пожертвования для пополнения сформированного целевого капитала.

1.2. Жертвователь передает Фонду денежные средства, указанные в п.1.1. настоящего Договора, для использования некоммерческой организацией (ми) _____ в следующих целях: _____.

1.3. Целевой капитал сформирован в соответствии с решением Правления Фонда № _____ от _____ г. на срок _____ лет.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Жертвователь перечисляет на счет Фонда, указанный в п.5.1, сумму пожертвования, указанную в п.1.1. настоящего Договора, одновременно и в полном объеме. Денежные средства считаются переданными Фонду с момента их зачисления на банковский счет Фонда.

2.2. Права жертвователя, его наследников или иных правопреемников.

2.2.1. Жертвователю, его наследники или иные правопреемники вправе получать информацию о доходе от доверительного управления целевым капиталом, а также об использовании дохода от целевого капитала, в который жертвователем были внесены денежные средства в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2006 г. «275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

2.2.2. Жертвователю, его наследники или иные правопреемники вправе требовать отмены пожертвования, если такое пожертвование используется не в соответствии с назначением, указанным в настоящем Договоре, или если изменение этого назначения было осуществлено с нарушением правил, предусмотренных пунктом 4 статьи 582 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2.3. Жертвователю, его наследники или иные правопреемники вправе требовать отмены пожертвования, переданного на формирование целевого капитала, только после направления Фонду в письменной форме предупреждения о необходимости использования пожертвования в соответствии с назначением, указанным в настоящем Договоре, или необходимости устранения в разумный срок нарушений, предусмотренных пунктом 4 статьи 582 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2.4. Размер требований жертвователя, его наследников или иных правопреемников к Фонду в случае отмены пожертвования не может превышать сумму пожертвования.

2.2.5. Жертвователю, размер пожертвования которого составляет более 10 процентов балансовой стоимости имущества, составляющего целевой капитал, на последнюю отчетную дату, вправе потребовать включить себя или своего представителя в состав совета по использованию целевого капитала

2.3. Фонд обязуется:

2.3.1. Использовать пожертвование исключительно в целях, указанных в п.1.2. настоящего Договора.

2.3.2. Передавать денежные средства, полученные на пополнение сформированного целевого капитала, в доверительное управление управляющей компании в течение 10 дней со дня их получения.

2.3.3. Предоставлять отчетность о формировании целевого капитала и об использовании, о распределении дохода от целевого капитала в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2006 г. «275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

2.3.4. Принять решение о расформировании целевого капитала в случаях, установленных Федеральным законом от 30.12.2006 г. «275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

2.4. Права Фонда.

2.4.1. При расформировании целевого капитала высший орган управления Фонда по согласованию с Попечительским советом Фонда вправе принять одно из решений:

1) о передаче оставшейся части имущества, составлявшего целевой капитал, другой некоммерческой организации для формирования или пополнения сформированного целевого капитала;

2) об использовании оставшейся части имущества, составлявшего целевой капитал, на цели, определенные решением Попечительского совета Фонда, в соответствии с финансовым планом Фонда.

2.4.2. Фонд вправе использовать на административно-управленческие расходы, связанные с формированием целевого капитала и осуществлением деятельности, финансируемой за счет дохода от целевого капитала, не более 15 процентов суммы дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, или не более 10 процентов суммы дохода от целевого капитала, поступившего за отчетный год.

2.4.3. Фонд вправе расходовать часть имущества, составляющего целевой капитал, но не более 10 процентов балансовой стоимости имущества, составляющего целевой капитал, в год,

если это не запрещено Договором пожертвования или завещанием и предусмотрено финансовым планом Фонда.

2.4.4. Фонд вправе использовать не весь полученный доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, при условии выполнения обязательств по Договорам пожертвования, условий завещаний, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», решений совета по использованию целевого капитала. При этом размер неиспользованного дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, не может быть более 50 процентов такого дохода за два года подряд.

3. Разрешение споров

3.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами, будут решаться путем переговоров на основе действующего законодательства.

3.2. При невозможности урегулирования спорных вопросов в процессе переговоров споры решаются в судебном порядке в соответствии с законодательством.

4. Срок действия договора

4.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до момента полного выполнения сторонами своих обязательств в соответствии с условиями настоящего Договора.

5. Реквизиты Фонда для перечисления пожертвования

5.1. Реквизиты банковского счета Фонда для перечисления пожертвования:

Получатель: Специализированный фонд управления целевым капиталом _____

Наименование Банка получателя:

5.2. Адрес сайта в сети Интернет, используемого Фондом для размещения информации, предусмотренной настоящим Договором - _____.

6. Заключительные положения

6.1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

6.2. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

7. Адреса и реквизиты сторон

Жертвователь:

Ф.И.О. _____

Получатель

Специализированный фонд управления
целевым капиталом _____

Паспорт: серия _____ № _____

Выдан « _____ » _____ г.

(кем выдан)

Адрес регистрации _____

Тел. _____

Директор Фонда

_____/_____/_____
(подпись) (расшифровка)

_____/_____/_____
(подпись) (расшифровка)

М.П.

Форма 2 - Договор пожертвования (для публичного сбора денежных средств)

Оферта №__

Договор пожертвования (для публичного сбора денежных средств)

г.Москва

" ____ " _____ 2008г.

Специализированный фонд управления целевым капиталом _____, именуемый в дальнейшем «Фонд», в лице в лице директора Фонда _____, действующей на основании Устава Фонда и в соответствии с п. 2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации (публичная оферта), публикует настоящий Договор пожертвования, являющийся публичным договором-офертой (предложением) в адрес Жертвователей.

Жертвователями могут быть физические и юридические лица, желающие осуществить пожертвование Фонду для пополнения сформированного целевого капитала.

1. Предмет договора

1.1. В соответствии с настоящим договором Жертвователь безвозмездно передает в собственность Фонда денежные средства для пополнения сформированного целевого капитала в сумме, указанной им в платежном документе о перечислении средств на счет Фонда с обязательным указанием номера и даты договора (оферты) в строке «назначение платежа».

1.2. Жертвователь передает Фонду денежные средства, указанные в п.1.1 настоящего договора, для использования в целях, предусмотренных уставом Фонда.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Жертвователь перечисляет на счет Фонда, указанный в п.6.2, денежные средства на цели, указанные в п.1.2. настоящего договора, с указанием номера и даты оферты в платежном документе.

2.2. Права жертвователя, его наследников или иных правопреемников.

2.2.1. Жертвователь, его наследники или иные правопреемники вправе получать информацию о доходе от доверительного управления целевым капиталом, а также об использовании дохода от целевого капитала, в который жертвователем были внесены денежные средства в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2006 г. «275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

2.2.2. Жертвователь, его наследники или иные правопреемники вправе требовать отмены пожертвования, если такое пожертвование используется не в соответствии с назначением, указанным в настоящем договоре, или если изменение этого назначения было осуществлено с нарушением правил, предусмотренных пунктом 4 статьи 582 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2.3. Жертвователь, его наследники или иные правопреемники вправе требовать отмены пожертвования, переданного на формирование целевого капитала, только после направления Фонду в письменной форме предупреждения о необходимости использования пожертвования в соответствии с назначением, указанным в настоящем договоре, или необходимости устранения в разумный срок нарушений, предусмотренных пунктом 4 статьи 582 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2.2.4. Размер требований жертвователя, его наследников или иных правопреемников к Фонду в случае отмены пожертвования не может превышать сумму пожертвования.

2.2.5. Жертвователь, размер пожертвования которого составляет более 10 процентов балансовой стоимости имущества, составляющего целевой капитал, на последнюю отчетную дату, вправе потребовать включить себя или своего представителя в состав совета по использованию целевого капитала

2.3. Фонд обязуется:

2.3.1. Использовать пожертвование исключительно в целях, указанных в уставе Фонда, и в соответствии с решениями Попечительского совета Фонда.

2.3.2. Передавать денежные средства, полученные на пополнение сформированного целевого капитала, в доверительное управление управляющей компании в течение 10 дней со дня их получения.

2.3.3. Предоставлять отчетность о формировании целевого капитала и об использовании, о распределении дохода от целевого капитала в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2006 г. «275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

2.3.4. Принять решение о расформировании целевого капитала в случаях, установленных Федеральным законом от 30.12.2006 г. «275-ФЗ «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

2.4. Права Фонда.

2.4.1. При расформировании целевого капитала высший орган управления Фонда по согласованию с Попечительским советом Фонда вправе принять одно из решений:

1) о передаче оставшейся части имущества, составлявшего целевой капитал, другой некоммерческой организации для формирования или пополнения сформированного целевого капитала;

2) об использовании оставшейся части имущества, составлявшего целевой капитал, на цели, определенные решением Попечительского совета Фонда, в соответствии с финансовым планом Фонда.

2.4.2. Фонд вправе использовать на административно-управленческие расходы, связанные с формированием целевого капитала и осуществлением деятельности, финансируемой за счет дохода от целевого капитала, не более 15 процентов суммы дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, или не более 10 процентов суммы дохода от целевого капитала, поступившего за отчетный год.

2.4.3. Фонд вправе расходовать часть имущества, составляющего целевой капитал, но не более 10 процентов балансовой стоимости имущества, составляющего целевой капитал, в год, если это не запрещено договором пожертвования или завещанием и предусмотрено финансовым планом Фонда.

2.4.4. Фонд вправе использовать не весь полученный доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, при условии выполнения обязательств по договорам пожертвования, условий завещаний, а в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», решений совета по использованию целевого капитала. При этом размер неиспользованного дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, не может быть более 50 процентов такого дохода за два года подряд.

3. Порядок передачи пожертвования

3.1. Пожертвование в виде добровольного безвозмездного взноса денежных средств перечисляется на счет Фонда в порядке, определенном в п. 1 настоящего договора. Платежные реквизиты Фонда указаны в пункте 6.2 настоящего договора.

4. Разрешение споров

4.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между сторонами, будут решаться путем переговоров на основе действующего законодательства.

4.2. При невозможности урегулирования спорных вопросов в процессе переговоров споры решаются в судебном порядке в соответствии с законодательством.

5. Дополнительные условия

- 4.1. Перечисление денежных средств на расчетный счет Фонда означает согласие Жертвователя с условиями настоящего договора.
- 4.2. Распечатка настоящего договора с сайта в совокупности с документом о перечислении денег на счет Фонда в соответствии с п.1 настоящего договора являются документами, определяющими пожертвование.
- 4.3. Настоящий Договор вступает в силу с момента поступления денежных средств на счет Фонда и действует до момента полного выполнения обязательств Фонда в соответствии с условиями настоящего Договора.
- 4.4. Настоящий Договор составлен в единственном экземпляре и опубликован Фондом на сайте _____ как публичная оферта в соответствии с п.2 ст. 437 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- 4.5. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

6. Юридический адрес и платежные реквизиты Фонда

6.1. Юридический адрес Фонда: индекс, г.Москва, ул. , д.

6.2. Платежные реквизиты Фонда:

Получатель: Специализированный фонд управления целевым капиталом _____

Директор Фонда _____

Форма 3 – Устав специализированной организации по управлению целевым капиталом (эндаумент-фонда)

У С Т А В
специализированной организации по управлению целевым капиталом (примерная форма)

(название)

Утвержден решением Учредителей

« ____ » _____ 200 года.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Эндаумент-фонд _____ является некоммерческой организацией – специализированной организацией управления целевым капиталом, созданной в форме фонда, именуемой в дальнейшем «Фонд»,

1.2. Официальное наименование Фонда на русском языке – Эндаумент-фонд _____, сокращенное наименование на русском языке – _____, наименование на английском языке – _____, сокращенное наименование на английском языке – _____.

1.3. Фонд учрежден решением Учредителей от «__» _____ 200__ года. Учредителями Фонда, именуемым в дальнейшем "Учредители", являются:

1.4. Фонд является юридическим лицом с момента внесения регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, имеет самостоятельный баланс, может открывать рублевые и валютные счета в учреждениях банков, имеет круглую печать, штампы и бланки со своим наименованием и эмблемой, а также другую необходимую атрибутику, вправе от своего имени заключать договоры, приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Фонд обладает и другими правами, предусмотренными действующим законодательством в отношении юридических лиц.

1.5. В своей деятельности Фонд руководствуется Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами "О некоммерческих организациях", «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», законами и другими нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации и настоящим Уставом.

1.6. Фонд несет ответственность по своим обязательствам в порядке и пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации. Учредители не отвечает по обязательствам Фонда, а Фонд не отвечает по обязательствам Учредителей.

1.7. Место нахождения Фонда – _____.

2. ЦЕЛИ ФОРМИРОВАНИЯ ЦЕЛЕВОГО КАПИТАЛА И ЦЕЛИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОХОДА ОТ ЦЕЛЕВОГО КАПИТАЛА ФОНДА

2.1. Фонд создан исключительно для формирования целевого капитала, использования и распределения дохода от целевого капитала в пользу **государственного (муниципального) образовательного учреждения начального (среднего) профессионального образования _____ (название) для реализации _____** в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

2.2. Источниками формирования имущества Фонда могут являться пожертвования и получение имущества в порядке наследования на формирование целевого капитала, регулярные и единовременные поступления от учредителей Фонда, добровольные имущественные взносы, а также пожертвования и получение имущества в порядке наследования на цели, не связанные с формированием целевого капитала.

2.3. Целевым капиталом Фонда являются денежные средства, сформированные за счет пожертвований, внесенных жертвователем (жертвователями), переданные Фондом в доверительное управление управляющей компании для получения дохода, используемого для финансирования _____ (указать) в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

2.4. Доходом от целевого капитала Фонда является сумма, определяемая как увеличение стоимости чистых активов в результате доверительного управления целевым капиталом Фонда, а также часть имущества, составляющего целевой капитал, определяемая в соответствии с Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», которые передаются в пользу **государственного (муниципального) образовательного учреждения начального (среднего) профессионального образования _____ (название) для _____ (указать).**

2.5. Основными направлениями деятельности Фонда являются:

- Публичный и индивидуальный сбор денежных средств для формирования целевого капитала;

- *Передача целевого капитала в доверительное управление управляющей компании, в соответствии с требованиями действующего законодательства;*

- Осуществление эффективного распределения и использования доходов от целевого капитала в пользу **государственного (муниципального) образовательного учреждения начального (среднего) профессионального образования _____ (название) для _____ (указать)** по следующим направлениям (перечислить):

2.6. Фонд как собственник целевого капитала вправе использовать на административно-управленческие расходы, связанные с формированием целевого капитала и осуществлением деятельности, финансируемой за счет дохода от целевого капитала, не более ____ процентов суммы дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал Фонда, или не более _____ процентов суммы дохода от целевого капитала Фонда, поступившего за отчетный год. К таким расходам относятся (перечислить):

3. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ ЦЕЛЕВОГО КАПИТАЛА ФОНДА

3.1. Целевой капитал Фонда формируется и пополняется денежными средствами в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, переданными в собственность Фонда на основании договора пожертвования или завещания в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, с учетом особенностей, предусмотренных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

3.2. Фонд не вправе передавать на формирование своего целевого капитала, а также пополнения сформированного целевого капитала собственные денежные средства.

3.3. При отсутствии в договоре пожертвования или завещания указания на то, что денежные средства передаются на формирование целевого капитала Фонда, отношения, возникающие по поводу данных денежных средств, регулируются гражданским законодательством российской Федерации без учета особенностей предусмотренных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

3.4. В течение двух месяцев со дня, когда сумма полученных Фондом денежных средств на формирование целевого капитала составит 3 миллиона рублей, Фонд обязан передать денежные

средства в доверительное управление управляющей компании. Со дня передачи таких денежных средств в доверительное управление управляющей компании целевой капитал Фонда считается сформированным.

3.5. Минимальный срок, на который формируется целевой капитал, составляет 10 лет, если иное не установлено Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

4. ЖЕРТВОВАТЕЛИ ФОНДА

4.1. Жертвователями фонда являются физические лица или юридические лица, осуществляющие пожертвования на формирование целевого капитала Фонда посредством передачи в собственность Фонда денежных средств;

4.2. Жертвователь, его наследники или иные правопреемники вправе получать информацию о формировании целевого капитала, доходе от доверительного управления целевым капиталом, а также об использовании дохода от целевого капитала, в который жертвователем были внесены денежные средства в порядке, установленном Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

4.3. Жертвователь, его наследники или иные правопреемники вправе требовать отмены пожертвования, если такое пожертвование, переданное на формирование целевого капитала, используется не в соответствии с назначением, указанным в договоре пожертвования, или если изменение этого назначения было осуществлено с нарушением правил, предусмотренных пунктом 4 статьи 582 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.4. Жертвователь, его наследники или иные правопреемники вправе требовать отмены пожертвования, переданного на формирование целевого капитала, только после направления Фонду в письменной форме предупреждения о необходимости использования пожертвования, переданного на формирование целевого капитала, в соответствии с назначением, указанным в договоре пожертвования, или необходимости устранения в разумный срок нарушений, предусмотренных пунктом 4 статьи 582 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.5. Размер требований жертвователя, его наследников или иных правопреемников к Фонду в случае отмены пожертвования не может превышать сумму пожертвования.

4.6. Жертвователь, размер пожертвования которого составляет более 10 процентов балансовой стоимости имущества, составляющего целевой капитал, на последнюю отчетную дату, вправе потребовать включить себя или своего представителя в состав Попечительского совета по использованию целевого капитала. В этом случае Правление Фонда обязано принять решение о включении такого жертвователя или его представителя в состав совета по использованию целевого капитала в течение одного месяца со дня получения соответствующего требования жертвователя при условии, что такое включение не противоречит части 5 статьи 9 Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

5. СТРУКТУРА И УПРАВЛЕНИЕ ФОНДОМ

5.1. Высшим коллегиальным органом управления Фонда является Правление Фонда. Первоначальный состав Правления Фонда формируется из его учредителей, сроком на пять лет. В дальнейшем по единогласному решению Правления Фонда в его состав могут быть введены иные лица. Правление Фонда собирается по мере необходимости для решения вопросов отнесенных настоящим Уставом к его исключительной компетенции. Заседание Правления Фонда считается

правомочным, если на его заседании присутствуют не менее 2/3 членов Правления Фонда. Решения Правления Фонда принимаются открытым голосованием, большинством в 2/3 голосов от общего числа членов Правления Фонда. Каждый из членов Правления Фонда располагает **голосом, пропорциональным доле средств, внесенных в уставный капитал Фонда.**

5.2. Правление Фонда правомочно принимать решения по любым вопросам деятельности Фонда. Исключительной компетенцией Правления Фонда является:

- утверждение изменений и дополнений, вносимых в Устав Фонда;
- избрание Председателя Фонда;
- утверждение численного и персонального состава Попечительского Совета по использованию целевого капитала Фонда, именуемый в дальнейшем «Попечительский Совет»;
- назначение на должность и снятие с занимаемой должности Директора Фонда;
- определение приоритетных направлений деятельности Фонда, принципов формирования и использования его имущества;
- принятие решения о формировании, расформировании целевого капитала;
- определение целей, для достижения которых Фонд вправе сформировать целевой капитал;
- утверждение годового бюджета Фонда и отчета о его исполнении, а также годового отчета и годовой бухгалтерской отчетности о формировании, использовании и распределении дохода от целевого капитала Фонда;
- утверждение финансового плана использования, распределения дохода от целевого капитала (далее финансовый план Фонда), а также изменений, вносимых в него;
- определение управляющей компании и аудиторской организации;
- принятие решений о публичном сборе денежных средств и утверждения стандартной формы договора пожертвования, заключаемого с жертвователями при публичном сборе денежных средств на пополнение сформированного целевого капитала Фонда;
- принятие решений о создании филиалов и открытии представительств Фонда;
- принятие решения об обращении в суд с заявлением о ликвидации Фонда.
- иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций».

5.3. Председатель Фонда избирается из числа членов Правления Фонда сроком на пять лет с правом переизбрания на новый срок. Председатель Фонда руководит заседаниями Правления и подписывает принимаемые правлением и Советом Решения. В случае равенства голосов при голосовании на заседаниях Фонда Председатель пользуется правом решающего голоса.

5.4. Единоличным исполнительным органом Фонда является Директор, назначаемый на должность и освобождаемый от занимаемой должности решением Правления Фонда. Директор Фонда осуществляет текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетен Правлению Фонда, Директор фонда имеет право без доверенности действовать от имени Фонда, представлять его интересы во всех отечественных и иностранных организациях, распоряжаться имуществом и средствами Фонда, заключать договоры, в т.ч. трудовые, выдавать доверенности, открывать в учреждениях банков расчетный и другие счета, издавать приказы и распоряжения, обязательные для всех работников Фонда, утверждать штатное расписание и должностные инструкции работников Фонда, в том числе утверждать должностные оклады; осуществлять прием и увольнение работников Фонда, а также осуществлять иные полномочия, возлагаемые на него Правлением и Попечительским Советом Фонда.

5.5. Директор Фонда вправе самостоятельно принимать решения по всем вопросам деятельности Фонда, не отнесенным настоящим Уставом к исключительной компетенции Правления и Попечительского Совета Фонда. Директор Фонда несет в пределах своей компетенции персональную ответственность за использование средств и имущества Фонда в соответствии с его уставными целями.

5.6. Попечительский Совет является органом Фонда, избранным в составе не менее трех человек сроком на пять лет решением Правления с правом неоднократного переизбрания на новый срок.

К компетенции Попечительского Совета относятся:

- предварительное согласование финансового плана Фонда и изменений в него, с последующим утверждением Правлением Фонда
- определение назначения и целей использования дохода от целевого капитала, а также получателей дохода от целевого капитала,
- срока, на который сформирован целевой капитал, объема выплат за счет дохода от целевого капитала, периодичности и порядка их осуществления в случаях, если договором пожертвования или завещанием не определены указанные условия;
- предварительное одобрение стандартной формы договора пожертвования, заключаемого с жертвователями при публичном сборе денежных средств на пополнение целевого капитала;
- утверждение внутреннего документа, определяющего порядок осуществления контроля за выполнением финансового плана Фонда, в том числе порядок и сроки рассмотрения поступающих жалоб, обращений и заявлений, формы и сроки представления отчетных документов;
- подготовка предложений о полномочиях Попечительского совета по использованию целевого капитала и их представление в высший орган управления некоммерческой организации для утверждения;
- контроль за выполнением финансового плана Фонда и подготовка предложений о внесении в него изменений;
- иные предусмотренные Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» и уставом Фонда полномочия.

Попечительский Совет Фонда осуществляет надзор за деятельностью Фонда, принятием другими органами Фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств Фонда, соблюдением Фондом действующего законодательства. Попечительский Совет на срок действия Попечительского Совета из своего состава избирает Председателя Попечительского Совета, который руководит работой Попечительского Совета, председательствует на его заседаниях и подписывает принимаемые Попечительским Советом решения. Попечительский Совет осуществляет свою деятельность на общественных началах.

5.7. По решению Совета может назначаться ревизионная комиссия или проводится аудит для осуществления проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда. Отчет о проведении проверки представляется Совету Фонда.

5.8. Попечительский Совет принимает решения на своих заседаниях, которые созываются по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Внеочередные заседания Попечительского Совета созываются по инициативе Председателя Попечительского Совета или по требованию Председателя Фонда.

5.9. Заседание Попечительского совета правомочно, если на указанном заседании присутствует более половины членов этого совета. Решение совета по использованию целевого капитала принимается большинством голосов членов, присутствующих на данном заседании.

5.10. Прием на работу в Фонд осуществляется на основе контрактной системы. Оплата и другие условия труда работников Фонда устанавливаются Советом Фонда в соответствии с действующим трудовым законодательством.

5.11. Работники Фонда пользуются льготами, подлежат социальному обеспечению, социальному страхованию и пенсионному обеспечению в порядке и на условиях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

6. ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ, СОСТАВЛЯЮЩИМ ЦЕЛЕВОЙ КАПИТАЛ

6.1. Фонд передает по договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, пожертвования, поступившие в виде денежных средств на формирование целевого капитала, в доверительное управление управляющей компании. Управляющая компания обязуется осуществлять доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал, в интересах Фонда.

6.2. Фонд является учредителем доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, и выгодоприобретателем по договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал.

6.3. Фонд не вправе пользоваться и распоряжаться денежными средствами, полученными на формирование целевого капитала (за исключением их внесения на депозитные счета в кредитных организациях), до их передачи в доверительное управление управляющей компании.

6.4. Если после передачи денежных средств в доверительное управление управляющей компании в пользу фонда будут сделаны дополнительные пожертвования в виде денежных средств на формирование целевого капитала или на пополнение сформированного целевого капитала, такие денежные средства Фонд обязан передать в доверительное управление управляющей компании в течение 10 дней со дня их получения.

6.5. Фонд получает доход от целевого капитала в течение 15 дней после завершения отчетного периода, если иной срок не предусмотрен договором доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал.

7. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОХОДА ОТ ЦЕЛЕВОГО КАПИТАЛА ФОНДА.

7.1. Доход от целевого капитала Фонда должен использоваться в соответствии с целями, предусмотренными:

- Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»,
- настоящим уставом,
- договором пожертвования или завещанием,
- либо в случаях, предусмотренных п.4 ст.9 Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», решением Совета Фонда.

7.2. Использование дохода от целевого капитала Фонда осуществляется Фондом в соответствии с финансовым планом Фонда, утвержденным решением Правления Фонда после его предварительного согласования с Попечительским советом по использованию целевого капитала.

7.3. Фонд вправе использовать не весь полученный доход от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, при условии выполнения обязательств по договорам пожертвования, условий завещаний, а в случаях, предусмотренных Федеральным

законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», решений совета по использованию целевого капитала. При этом размер неиспользованного дохода от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, не может быть более 50 процентов такого дохода за два года подряд.

7.4. Фонд вправе расходовать часть имущества, составляющего целевой капитал, но не более 10 процентов балансовой стоимости имущества, составляющего целевой капитал, в год, если это не запрещено договором пожертвования или завещанием и предусмотрено финансовым планом Фонда.

8. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И КОНТРОЛЬ

8.1. Фонд осуществляет учет результатов своей деятельности и в установленном законом порядке ведет бухгалтерскую, статистическую и другую отчетность. Ответственным за достоверность и сохранность отчетной документации и использованием имущества Фонда в соответствии с его уставными целями является Директор Фонда.

Фонд обязан ежегодно публиковать отчеты об использовании своего имущества.

Фонд предоставляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики и налоговым органам, Учредителю и иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фонд представляет в орган, принявший решение о государственной регистрации Фонда, документы, содержащие отчет о его деятельности, сведения о персональном составе его руководящих органов, а также документы, содержащие сведения о расходовании денежных средств и использовании иного имущества, в том числе полученных от международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, ежегодно, не позднее 15 апреля года, следующего за отчетным.

8.2. Для проверки финансово-хозяйственной деятельности Фонда по решению Попечительского Совета может образовываться ревизионная комиссия (назначаться аудиторская проверка). В состав ревизионной комиссии не могут входить Председатель Фонда, Директор, главный бухгалтер и руководители структурных подразделений Фонда. Акт ревизионной комиссии (заключение аудитора) после его утверждения Попечительским Советом представляется Совету Фонда.

8.3. Контроль за соблюдением положений Устава относительно целей деятельности Фонда осуществляет орган государственной регистрации юридических лиц, за источниками доходов и уплатой налогов - соответствующие финансовые органы. Фонд ежегодно публикует отчеты об использовании имущества и предоставляет информацию о своей деятельности органам государственной статистики, налоговым органам и иным лицам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4. Фонд обязан не позднее шести месяцев после окончания отчетного года подготовить и утвердить годовой отчет о формировании целевого капитала и об использовании, о распределении дохода от целевого капитала.

8.5. Годовой отчет о формировании целевого капитала и об использовании, о распределении дохода от целевого капитала должен содержать в том числе следующую информацию:

- о стоимости имущества, находящегося в доверительном управлении управляющей компании по договору доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, на конец отчетного года;

- о сумме денежных средств, поступивших для формирования или пополнения целевого капитала за отчетный год;
- о доходе от доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, за отчетный год;
- об использовании дохода от целевого капитала за отчетный год с указанием общей суммы денежных средств, направленных на административно-управленческие расходы некоммерческой организации, а также общей суммы денежных средств, направленных получателям дохода от целевого капитала;
- об общей сумме расходов управляющей компании, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим целевой капитал, за отчетный год, а также о размере вознаграждения, выплаченного управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим целевой капитал;
- о выявленных за отчетный год нарушениях при формировании целевого капитала, а также при использовании, распределении дохода от целевого капитала.

8.6. Годовой отчет о формировании целевого капитала и об использовании, о распределении дохода от целевого капитала размещается Фондом на сайте в сети Интернет, используемом Фондом для размещения информации, предусмотренной Федеральным законом, в течение 10 дней с даты утверждения такого отчета или внесения в него изменений.

8.7. Годовая бухгалтерская отчетность Фонда, связанная с формированием целевого капитала, использованием, распределением дохода от целевого капитала, подлежит обязательному ежегодному аудиту, если балансовая стоимость имущества, составляющего целевой капитал, превышает на конец отчетного года _____ миллионов рублей.

9. ПОРЯДОК РАСФОРМИРОВАНИЯ ЦЕЛЕВОГО КАПИТАЛА

9.1. Целевой капитал подлежит расформированию в следующих случаях:

- достижения целей или наступления условий, предусмотренных договором пожертвования, завещанием или в случаях, установленных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», решением совета по использованию целевого капитала;
- истечения срока, на который был сформирован целевой капитал, в соответствии с договором пожертвования, завещанием или в случаях, установленных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», решением совета по использованию целевого капитала;
- принятия решения о реорганизации Фонда, если некоммерческие организации, создаваемые в результате реорганизации, не соответствуют требованиям Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»;
- принятия решения о ликвидации Фонда;
- если стоимость чистых активов в результате доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, снизилась по результатам трех следующих подряд завершенных отчетных лет более чем на 30 процентов без учета расходования денежных средств, предусмотренных частью 4 статьи 13 Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»;
- если стоимость чистых активов в результате доверительного управления имуществом, составляющим целевой капитал, снизилась по результатам одного отчетного года более чем на 50 процентов без учета расходования денежных средств, предусмотренных частью 4 статьи 13 Федерального закона «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций»;
- в иных предусмотренных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций» случаях.

9.2. Решения, связанные с наступлением обстоятельств, предусмотренных пунктом 1 настоящего раздела, должны быть приняты в течение одного месяца с момента, когда стало известно о наступлении таких обстоятельств, а в случаях, предусмотренных пунктами 3 и 4 части 1 настоящего раздела, одновременно с принятием решения о реорганизации или ликвидации Фонда.

9.3. Если договором пожертвования, завещанием или в случаях, установленных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», решением совета по использованию целевого капитала не определен порядок распоряжения имуществом, составляющим целевой капитал, в случае его расформирования, то при расформировании целевого капитала Правление фонда по согласованию с советом по использованию целевого капитала вправе принять одно из решений:

- о передаче оставшейся части имущества, составлявшего целевой капитал, другой некоммерческой организации для формирования или пополнения сформированного целевого капитала;
- об использовании оставшейся части имущества, составлявшего целевой капитал, на цели, определенные договором пожертвования, завещанием или в случаях, установленных Федеральным законом «О порядке формирования и использования целевого капитала некоммерческих организаций», решением совета по использованию целевого капитала, в соответствии с финансовым планом Фонда.

10. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ ФОНДА

10.1. Реорганизация и ликвидация Фонда осуществляются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

10.2. Фонд не может быть реорганизован в хозяйственное товарищество или общество.

10.3. При ликвидации Фонда имущество, составляющее целевой капитал, используется на цели, определенные договором пожертвования или завещанием, а в случаях, если договором пожертвования или завещанием такие цели не определены, - на цели, определенные решением совета по использованию целевого капитала.

11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В УСТАВ

11.1. Изменения и дополнения, вносимые в настоящий Устав утверждаются решением Правления Фонда, принятом в 2/3 голосов от общего числа членов Правления Фонда и подлежат регистрации в установленном законом порядке.

Учредители Фонда

Согласие
на
использов
ание
регистр