

УТВЕРЖДЕН:
Наблюдательным советом
некоммерческой организации
«Государственный фонд развития
промышленности Кировской области»
Протокол № 46 от «28» июля 2023 г.

СТАНДАРТ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФОНД
РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ КИРОВСКОЙ ОБЛАСТИ»

ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ,
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ ПО СОБСТВЕННЫМ ПРОГРАММАМ

№ СФ - 12

Редакция 1.0

Предисловие

1. Стандарт № СФ-12 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по собственным программам» (далее – Стандарт) разработан некоммерческой организацией «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» (далее - Фонд) в соответствии с Постановлением Правительства Кировской области от 12.07.2021 № 357-П «Об утверждении Порядка определения объема и предоставления субсидии из областного бюджета некоммерческой организации «Государственный фонд развития промышленности Кировской области».

2. Утвержден Решением Наблюдательного совета Фонда от «28» июля 2023 г. (Протокол № 46 от «28» июля 2023 г.).

3. Введен в действие с «15» августа 2023 г. Приказом Директора Фонда от «15» августа 2023 г. № 18-ОД «О введении в действие Стандарта Фонда № СФ-12 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по собственным программам» (редакция 1.0)».

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	4
2. Основные термины и определения.....	4
3. Виды используемого Фондом обеспечения.....	5
4. Ковенанты	8
5. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа.....	10
6. Управление обеспечением в течение срока действия договора займа	10
Приложение № 1 к Стандарту Фонда № СФ-12	13
Приложение № 2 к Стандарту Фонда № СФ-12	14
Приложение № 3 к Стандарту Фонда № СФ-12	15
Приложение № 4 к Стандарту Фонда № СФ-12	17
Приложение № 5 к Стандарту Фонда № СФ-12	18
Приложение № 6 к Стандарту Фонда № СФ-12	22
Приложение № 7 к Стандарта Фонда № СФ-12	23
Приложение № 8 к Стандарту Фонда № СФ-12	24

1. Введение

1.1. Настоящий Стандарт устанавливает критерии к обеспечению возврата средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по собственным программам финансирования.

1.2. Стандарт разработан с целью достижения эффективности использования и гарантирования возвратности полученных Фондом денежных средств субсидии, средств, полученных при возврате выданных займов, процентов (источником обеспечения которых являлись средства субсидии).

Обеспечение исполнения обязательств позволяет минимизировать финансовые риски, связанные с невозвратом Заемщиком выданного займа.

2. Основные термины и определения

Гарант – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

Достаточность обеспечения – отношение суммы залоговой стоимости имущества, принимаемого в залог, и/или объема гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемых в качестве Основного обеспечения, к размеру основного долга и подлежащих уплате процентов по займу.

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансового обеспечения проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заемщик – субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа и получивший денежные средства.

Залогодатель – Заемщик или третье лицо, которому принадлежит имущество, предоставленное в качестве залога в обеспечение обязательств по договору займа.

Залоговая стоимость – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

Качество обеспечения – соответствие его требованиям, установленным для конкретного вида обеспечения в отношении устойчивости финансового состояния лица, предоставившего обеспечение, условий поручительства/гарантии (безотзывность, срок и иные существенные условия), наличия обременений и прав третьих лиц в отношении имущества, предоставленного в обеспечение, ликвидность.

Ковенант – договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа.

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Независимая гарантия (гарантия) - обязательство уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения:

- о предоставлении финансовой поддержки по проектам,
- об изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее,
- о прекращении финансирования,
- о досрочном возврате предоставленных денежных средств,

- о реструктуризации задолженности перед Фондом,
- о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

Обеспечение – установленные законодательством способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, предоставленного Фондом в качестве финансирования проектов, и предусмотренные соответствующим договором с Заемщиком, включая залог, поручительство, независимую гарантию и другие виды.

Обеспечительный платеж - денежное обязательство, в том числе обязанность Заёмщика в случае нарушения договора займа возместить убытки в пользу Фонда в виде денежной суммы, определенной договором займа. Обеспечительным платежом может быть обеспечено обязательство, которое возникнет в будущем. При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором займа, сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет исполнения соответствующих обязательств.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору займа.

Региональная кредитная организация – кредитная организация, зарегистрированная на территории Кировской области.

Стандарт Фонда № СФ-11 – Стандарт Фонда «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств по собственным программам финансирования».

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Кировской области.

Фонд – Некоммерческая организация «Государственный фонд развития промышленности Кировской области».

Федеральный Фонд - Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности).

Экспертный совет – коллегиальный совещательный орган Фонда, к компетенции которого относится формирование экспертного мнения о целесообразности, либо о нецелесообразности финансирования проекта, об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации или устранения выявленных недостатков, в рамках инвестиционных программ поддержки субъектов деятельности в сфере промышленности.

Иные понятия, используемые в настоящем Стандарте, употребляются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации.

3. Виды используемого Фондом Обеспечения

3.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым договорам займа в рамках собственных программ финансирования, оценивается на предмет достаточности и качества.

3.2. Качество Обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и/или его реализации. При оценке качества Обеспечения учитываются ликвидность Обеспечения¹, отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика/Залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

3.3. По результатам проведенной оценки качества, Обеспечение по финансируемым Фондом проектам относится к «Основному обеспечению» или «Дополнительному обеспечению».

3.4. Имущество, принимаемое Фондом по финансируемым проектам в качестве Основного обеспечения – залога, должно относиться к одной из следующих категорий:

- ликвидным активам: активы, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации активов составляет менее 365 дней);
- значимым активам:

¹Определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

- профильные ключевые активы Заемщика/Залогодателя, изъятие которых приведет к прекращению его деятельности или деятельности независимых бизнес-единиц, приносящих доход;
- профильные не ключевые активы производственного назначения, участвующие в формировании существенной доли в общем объеме получаемого дохода, либо используемые в деятельности, от которой в будущем ожидается получение дохода;
- непрофильные активы, являющиеся автономными структурными единицами, способными самостоятельно приносить доход;
- для Залогодателей-физических лиц значимыми могут быть признаны активы в виде жилой недвижимости.

В качестве Основного обеспечения могут быть приняты Фондом поручительства и независимые гарантии платежеспособных юридических лиц или кредитных организаций, а также поручительства физических лиц (бенефициарного (ых) владельца (ев) и единоличного исполнительного органа – физического или юридического лица) на период оформления приобретаемого оборудования в качестве обеспечения по займу.

При предоставлении в качестве обеспечения по займу приобретаемого оборудования, срок предоставления обеспечения не должен превышать 12 (Двенадцать) календарных месяцев с даты заключения договора займа

Виды Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в Приложении № 1 к настоящему Стандарту. Требования к качеству Основного обеспечения (включая критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций и юридических лиц, дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Обеспечения по займу) устанавливаются настоящим Стандартом.

При рассмотрении вопросов о принятии в обеспечение производственных активов в виде недвижимого и движимого имущества и их отнесении к Основному обеспечению учитываются наличие/отсутствие между ними технологических, организационных, экономических, производственных и иных взаимосвязей с точки зрения общего назначения и реализации определенных целей (активы, составляющие имущественные комплексы, а также ключевые активы, составляющие большую часть имущественных комплексов или его автономную часть).

3.5. Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности Обеспечения по финансируемым Фондом проектам.

3.6. Дополнительное обеспечение используется Фондом в целях усиления структуры сделки с точки зрения возможности реализации Основного обеспечения, влияния на бизнес Заемщиков/Залогодателей/Поручителей, повышения ответственности и заинтересованности собственников/конечных бенефициаров в реализации проекта. Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в приложении № 2 к настоящему Стандарту.

3.7. Виды Основного обеспечения могут быть приняты и в качестве Дополнительного обеспечения. Виды Дополнительного обеспечения не подлежат принятию в качестве Основного обеспечения, за исключением поручительства физических лиц (бенефициарного (ых) владельца (ев) и единоличного исполнительного органа – физического или юридического лица) на период оформления приобретаемого оборудования в качестве обеспечения по займу.

3.8. При рассмотрении возможности принятия в качестве Обеспечения имущества учитываются законодательные запреты на совершение сделок залога с отдельными видами имущества.

3.9. Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве Обеспечения, приведены в приложении № 3 к настоящему Стандарту.

3.10. Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом.

3.11. Фонд принимает в качестве Обеспечения в залог имущество, находящееся на территории Кировской области.

3.12. Фонд не принимает в качестве Обеспечения охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальную собственность).

3.13. Последующий залог (имущество, обремененное залогом третьих лиц) допускается в качестве Дополнительного обеспечения. Фонд не принимает в последующий залог имущество, находящееся в залоге у третьих лиц, в качестве Основного обеспечения. Не допускается передача в последующий залог третьим лицам имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения.

3.14. Передача в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, допускается только в случае, если последующим залогодержателем выступают институты развития, осуществляющие совместно с Фондом финансирование проекта и/или предоставляющие Обеспечение. Перечень таких организаций приведен в приложении № 4 к настоящему Стандарту.

3.15. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании проекта) обеспечение признается достаточным, если залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемого в качестве Основного обеспечения, равна или превышает размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

Основное обеспечение в общем должно соответствовать требованию достаточности в течение всего срока действия договора займа и превышать размер оставшихся обязательств Заявителя по возврату основного долга и подлежащих уплате за пользование займом процентов².

При оценке достаточности обеспечения учитывается все принятое Основное обеспечение (суммарная залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству)), за исключением утраченного.

Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований пп. 3.2. и 3.16. настоящего Стандарта с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенной в приложении № 5.

В случае предоставления залога имущества по вновь испрашиваемым займам, при различии залоговых дисконтов по действующим займам, Фонду необходимо применять залоговые дисконты в соответствии с действующим на дату подачи заявки Стандартом Фонда.

Все изменения, вносимые в договор займа и (или) договоры обеспечения, должны быть оформлены путем заключения дополнительных соглашений к соответствующим договорам.

3.16. Оценочная (рыночная) стоимость предмета залога в виде имущества, относящегося к Основному обеспечению, определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), за исключением драгоценных металлов, товаров в обороте, а также оборудования, приобретаемого в рамках проекта за счет средств, предоставленных Фондом. Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета. Оценка Обеспечения осуществляется за счет Заемщика.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог оборудования, приобретаемого в процессе реализации проекта и оплачиваемого полностью или частично за счет средств, предоставленных Фондом, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС).

Оценочная стоимость предлагаемых в залог товаров в обороте (по программе «Оборотный капитал») определяется на основании данных соответствующих счетов бухгалтерского учета предприятия (без учета суммы НДС).

Методика принятия в залог оборудования, приобретенного Заемщиком в рамках Проекта приведена в приложении № 6.

² В случае, если Стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе, не установлено иное.

3.17. Перечень аккредитованных Федеральным Фондом оценочных компаний, оказывающих услуги по оценке имущества и иных активов, размещен на сайте Федерального Фонда: <https://bod.frprf.ru/public/documents/perechen-rekomenduemykh-ocenochnykh-kompanijj>.

Партнерство с оценочными компаниями, включенными в перечень, и обращение к ним осуществляется Заемщиком на добровольной основе.

Фонд оставляет за собой право при наличии в отчете об оценке грубых нарушений и злоупотреблений, допущенных оценочной компанией, не использовать результаты оценки для целей принятия Обеспечения возврата займа.

3.18. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) Обеспечения принимает Наблюдательный совет Фонда.

3.19. Оформление Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, векселя, оплате услуг регистратора, оплата госпошлины за регистрацию залога недвижимого и движимого имущества и т.п.

4. Ковенанты

4.1. В целях обеспечения возврата займа Фонд в договорах займа устанавливает ковенанты, которые могут быть типовыми и дополнительными. Основная цель установления таких ограничений – снижение рисков невозврата средств, предоставленных в качестве финансовой поддержки проекта.

Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков³, за исключением программы «Оборотный капитал».

В качестве типовых ковенант Фонд применяет:

а. неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, использование займа (части займа) не по целевому назначению;

б. утрата/ухудшение Обеспечения исполнения обязательств по договору или условий такого Обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае если Заемщик не предоставил иное Обеспечение в сроки, установленные настоящим Стандартом;

в. принятие в отношении Заемщика органом управления такого Лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования);

г. наличие вступившего в законную силу решения суда о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика;

д. наличие возбужденных в отношении Заемщика исполнительных производств, если общая сумма требований к Заемщику по ним составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика;

е. выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

ж. отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или Лица (лиц), предоставившего Обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату займа или реализации проекта;

з. изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондом, если в результате такого изменения Заемщик отказывается от реализации проекта, финансируемого Фондом, и (или) не соответствует ограничениям, установленным для Заявителя Стандартом по

³В случае если Стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе, не установлено иное.

соответствующей программе финансирования в отношении участия в уставном капитале, в том числе паевых инвестиционных фондов, бенефициарного владения.

и. не возмещение на Счет в течение 90 (Девяносто) календарных дней с даты списания денежных средств со Счета без акцепта Фонда;

к. не возмещение на Счет в течение 90 (Девяносто) календарных дней с даты возврата денежных средств по неисполненным сделкам, в отношении которых Фондом совершен акцепт платежей.

Ковенант г) не применяется, когда таким третьим лицом выступает Банк и (или) когда такое решение суда вынесено в пользу Банка в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- Банк предоставляет Фонду гарантию на всю сумму основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;
- Банк предоставляет Заемщику денежные средства для софинансирования проекта;
- на момент выявления нарушения Банк входит в перечень банков, отобранных Фондом для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа.

4.2. Дополнительные ковенанты устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика, финансируемого проекта, а также иных факторов за исключением программы «Оборотный капитал».

К дополнительной ковенанте в части обеспечения в том числе относится:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору, в т.ч. непредоставление в срок в качестве обеспечения приобретаемого оборудования.

4.3. Типовые и дополнительные ковенанты подлежат применению с учетом оценки рисков в случае их нарушения, порядка оценки таких рисков, установленных Стандартом Фонда № СФ-11.

4.4. В договор займа в качестве основания для отказа в предоставлении денежных средств Фондом в соответствии с графиком (очередного транша) включаются типовые и дополнительные ковенанты, а также такие события, как банкротство и ликвидация (обстоятельства, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим).

При выявлении указанных обстоятельств (юридических фактов) Фонд предпринимает дальнейшие действия в порядке, предусмотренном Стандартом Фонда № СФ-11.

4.5. В сроки, определенные договором займа, Заемщик обязан информировать Фонд об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки финансово-экономического состояния Заемщика /лица, предоставившего Обеспечение по займу, и его способности исполнять обязательства по займу /предоставленному Обеспечению:

- о возникшем в период предоставления займа ограничении прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в т.ч.:
- приостановлении операций по счету Заемщика;
- наложении ареста на денежные средства на счете Заемщика;
- обращении взыскания на денежные средства на счете Заемщика;
- о принятии в отношении Заемщика / лица, предоставившего Обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору, уполномоченным органом такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о ликвидации;
- о соблюдении условий, установленных договором займа/Обеспечения и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего Обеспечение;
- о неисполнении Заемщиком более 30 календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;
- об обстоятельствах и условиях, указанных в решении Наблюдательного совета Фонда.

5. Управление Обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа

5.1. Управление Обеспечением возврата средств займа на стадии экспертизы и оформления договора займа включает следующие мероприятия:

- изучение качества предложенного Обеспечения или финансового состояния лица, предоставляющего Обеспечение;
- проверка правоспособности лица, предоставляющего Обеспечение, и его прав на имущество, предоставляемое в залог;
- подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по Обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

5.2. При подаче заявки Заемщик указывает возможные виды предоставляемого Обеспечения с приложением комплекта документов по нему.

5.3. Экспертиза полученных Фондом заявок осуществляется в соответствии со Стандартами Фонда. Экспертиза включает анализ качества и достаточности предлагаемого Обеспечения. По результатам экспертизы Фондом могут быть запрошены дополнительные документы по предоставляемому Обеспечению.

5.4. После принятия Наблюдательным и Экспертным советом Фонда решений об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта и согласовании вида и объема (с учетом применяемых дисконтов) Обеспечения директор Фонда:

- подписывает кредитно-обеспечительную документацию;
- в случае невыполнения Заемщиком условий по Обеспечению принимает решение об отказе в выдаче займа.

5.5. Заем выдается Фондом только при проведении Заявителем регистрационных действий в отношении имущества, предлагаемого в качестве обеспечения.

6. Мониторинг состояния и управление изменением обеспечения

6.1. В течение срока действия договора займа Фонд осуществляет мониторинг состояния Обеспечения займа. Основное обеспечение подлежит мониторингу по следующим параметрам:

- наличие Обеспечения;
- качество Обеспечения на предмет соответствия требованиям, установленным в соответствии с настоящим Стандартом для соответствующего вида Обеспечения.

6.2. Фонд признает риски утраты/ухудшения Обеспечения при наступлении следующих событий, могущих повлечь за собой утрату/ухудшение Обеспечения по займу:

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или принятие третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант одновременно перестает соответствовать критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим Стандартом⁴, как в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства/гарантии, так и в редакции, действующей на текущий момент;
- инициирование дела о банкротстве в отношении Залогодателя/поручителя/гаранта;
- принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;
- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;
- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог;

⁴При этом факт исключения (после выдачи Фондами Займа) банка-гаранта из утверждаемого Федеральным Фондом перечня кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по Займам, не признается риском утраты/ухудшения обеспечения

- нанесение ущерба имуществу, предоставленному в залог (который частично или полностью не позволяет его дальнейшее использование);

- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения Залогодателем/поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

Нарушение установленных требований к качеству Обеспечения являются основанием для рассмотрения Фондом вопроса о наличии рисков ухудшения обеспечения в порядке, предусмотренном Стандартом Фонда № СФ-11.

6.3. Под утратой Основного обеспечения для целей настоящего Стандарта понимается наступление следующих событий (обстоятельств):

- гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;
- введение процедур банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;
- ликвидация юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;
- отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию.

6.4. Фондом не признаются утратой обеспечения наступление следующих событий:

- принятие к кредитной организации мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных подпунктами 1, 3, 4 пункта 1 статьи 189 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)»;

- факт исключения (после выдачи Фондом займа) банка-гаранта из утверждаемого Фондом перечня кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам.

6.5. Под ухудшением Обеспечения для целей настоящего Стандарта понимается наступившие обстоятельства, перечисленные в пункте 6.2 настоящего Стандарта:

- невозможность исполнения поручителем/гарантом в полном объеме своих договорных обязательств;
- снижение (суммарно) залоговой стоимости предмета залога с учетом применяемых дисконтов ниже размера текущей задолженности Заемщика (с учетом подлежащих уплате за пользование займом процентов).

6.6. Фонд при выявлении наступления событий (обстоятельств), указанных в пунктах 6.2-6.5 настоящего Стандарта, осуществляет действия, предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-11 в рамках мониторинга проектов и пунктами 6.7-6.9 настоящего Стандарта.

6.7. В случае утраты/ухудшения Основного обеспечения, а также в случае, если Фондом в порядке, предусмотренном Стандартом Фонда № СФ-11, признаны высокие риски утраты/ухудшения Обеспечения, Фонд предъявляет Заемщику требования о замене Обеспечения. Заемщик обязан в течение 10 (Десяти) рабочих дней с момента предъявления такого требования предложить иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям Стандартов Фондов (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

6.8. Фонд принимает взамен утраты/ухудшения имеющегося Обеспечения предложенное Заемщиком другое дополнительное Обеспечение на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия требованиям настоящего Стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

При этом к ранее принятому Основному обеспечению (без признаков утраты/ухудшения), которое не выводится из залога, применяются требования настоящего Стандарта и требования к качеству Обеспечения в редакции, действовавшей на момент принятия данного Обеспечения.

Срок замены (предоставления помимо имеющегося) Основного обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента предъявления требования Фонда о замене Основного обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

6.9. В случае недостижения сторонами по договору займа согласия по факту ухудшения состояния Обеспечения, Заемщик за свой счет привлекает оценочную компанию для определения рыночной стоимости залога в соответствии с п.3.15-3.16 настоящего Стандарта.

6.10. В течение срока действия договора займа Заемщик вправе предложить Фонду иное Обеспечение, соответствующее требованиям настоящего Стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

Плата за проведение повторных экспертиз проекта взимается Фондом в соответствии с условиями применяемой программы финансирования и соответствующей ей Стандартом Фонда.

Фонд осуществляет экспертизу на соответствие предложенного Заявителем Обеспечения возврата займа требованиям настоящего Стандарта, предъявляемым к качеству и достаточности Обеспечения.

При изменении состава обеспечения по инициативе Заемщика, ранее принятого в залог Фондом, Заемщик предоставляет отчет об оценке на имущество, которое в результате изменений планируется оставить в залоге. Оценочная (рыночная) стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета.

6.11. Мониторинг имущества производится:

а. для недвижимого имущества – не реже 1 раза в год;

б. для движимого имущества (за исключением товаров в обороте, в том числе готовой продукции) – не реже 1 раза в год;

в. для товаров в обороте, в том числе готовой продукции:

- не реже 1 раза в полгода, с выездом на места хранения товаров в обороте в виде готовой продукции.

**Виды Основного обеспечения,
принимаемого Фондом по финансируемым проектам:**

I. Независимые гарантии кредитных организаций (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Федерального Фонда).

II. Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», независимые гарантии кредитных организаций, являющихся организациями ВЭБ.РФ и зарегистрированных на территории Российской Федерации.

III. Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП, АО «МСП Банк».

IV. Страхование Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (АО ЭКСАР)».

V. Государственные (муниципальные) гарантии субъектов Российской Федерации (муниципальных образований) соответствующие требованиям статей 115-117 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

VI. Поручительства и независимые гарантии юридических лиц⁵ (при условии соответствия юридического лица критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Стандартами Фонда).

VII. Поручительства лизинговых компаний (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Стандартами Фонда).

VIII. Залог имущества и имущественных прав, за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к настоящему Стандарту, включая следующие:

- недвижимое имущество (промышленная, коммерческая, жилая недвижимость, зарегистрированные объекты незавершенного строительства, земельные участки, права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены предлагаемые в залог объекты недвижимости);
- движимое имущество (оборудование и транспортные средства);
- драгоценные металлы;
- обеспечительный платеж.

IX. Поручительства физических лиц (бенефициарного (ых) владельца (ев) и единоличного исполнительного органа – физического или юридического лица) на период оформления приобретаемого оборудования в качестве обеспечения по займу

X. Товары в обороте (готовая продукция, товары, материалы) в соответствии со Стандартами Фонда, определяющими конкретные условия и порядок отбора проектов для финансирования (программы финансирования Фонда).

Наблюдательный совет Фонда устанавливает программы финансирования проектов, для которых применяется (не применяется) соответствующий вид Основного обеспечения, условия (требования к качеству, включая критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций и юридических лиц).

⁵Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

**Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого
Фондом по финансируемым проектам**

1. Поручительства физических лиц, за исключением поручительства физических лиц (бенефициарного (ых) владельца (ев) и единоличного исполнительного органа – физического или юридического лица) на период оформления приобретаемого оборудования в качестве обеспечения по займу.
2. Приобретаемое в процессе реализации проекта имущество, не отвечающее требованиям отнесения к Основному обеспечению.
3. Другие виды Обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.

Виды имущества, НЕ ПРИНИМАЕМОГО Фондом в качестве Обеспечения

1. Имущество, залог которого ограничен или запрещен законом (ст. 336 Гражданского кодекса Российской Федерации):

- объекты гражданских прав, ограниченные в обороте (ст. 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (п. 1 ст. 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- виды объектов гражданских прав, в отношении которых введены ограничения оборотоспособности, должны быть прямо указаны в законе (п. 2 ст. 129 Гражданского кодекса Российской Федерации).

2. Имущество, свободная реализация которого запрещена в соответствии с законодательством Российской Федерации: оружие, боеприпасы, военная техника, все виды ракетного топлива, ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и т.д.

3. Земельные участки, перечисленные в ст. 27 Земельного кодекса Российской Федерации:

- находящиеся в государственной или муниципальной собственности следующие земельные участки: в пределах особо охраняемых природных территорий, из состава земель лесного фонда, в пределах которых расположены водные объекты, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, занятые особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками, предоставленные для обеспечения обороны и безопасности, оборонной промышленности, таможенных нужд, занятые объектами космической инфраструктуры и т.д.;

- изъятые из оборота земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности следующими объектами: государственными природными заповедниками и национальными парками, зданиями, сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, зданиями, сооружениями, в которых размещены военные суды, объектами организаций федеральной службы безопасности, объектами организаций органов государственной охраны, объектами использования атомной энергии, пунктами хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, объектами, в соответствии с видами деятельности которых созданы закрытые административно-территориальные образования, объектами учреждений и органов Федеральной службы исполнения наказаний и т.д.

4. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (ст. 8 Лесного кодекса Российской Федерации).

5. Участки недр (ст. 12 Закона РФ от 21.02.1992 № 2395-1 «О недрах»).

6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного и разрешенного использования (ст. 63 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

7. Доли в праве собственности на земельный участок (ст. 62 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (ст. 69 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

8. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (ст. 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации).

9. Другие объекты гражданских прав, на которые в соответствии с законом не может быть обращено взыскание, изъятые из оборота, свободная реализация которых запрещена.

10. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.

11. Государственное или муниципальное имущество, переданное юридическим лицам на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, за исключением имущества государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, отчуждение которого не лишит предприятие возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия.

12. Машины и оборудование для нефтедобычи и обслуживания скважин (за исключением мобильных/передвижных).

13. Охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность).

14. Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем Стандарте.

15. Обязательственные права (право требования) по договорам (контрактам).

16. Движимое и недвижимое имущество, находящееся за пределами Кировской области.

17. Государственные и корпоративные облигации, номинированные в рублях и обращающиеся на российском биржевом рынке.

18. Акции юридических лиц и доли участия в уставном капитале юридических лиц.

**Перечень институтов развития, которым может быть передано в последующий
залог имущество, являющееся Основным обеспечением по займам Фонда**

Имущество, принятое в качестве Основного обеспечения по займам Фонда, может быть передано в последующий залог следующим институтам развития⁶, осуществляющим совместно с Фондом финансирование проектов и/или предоставляющих по ним Обеспечение:

1. АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;
2. Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк);
3. Региональные фонды содействия кредитованию МСП, заключившие соглашение о взаимодействии с Фондом, в т.ч. Кировский областной фонд поддержки малого и среднего предпринимательства (микрокредитная компания);
4. Российский фонд прямых инвестиций (РФПИ);
5. Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;
6. Некоммерческая организация «Фонд развития моногородов»;
7. Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития».

⁶ включая их дочерние хозяйственные общества, определяемые в соответствии с частью 1 статьи 67 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Приложение № 5
к Стандарту Фонда
«Порядок обеспечения возврата
займов, предоставленных в качестве
финансирования проектов по
собственным программам»

**Виды и требования к качеству Основного обеспечения
(дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости обеспечения по займу)**

№ п/п	Вид обеспечения (в соответствии с Приложением №1 к СФ-12) ⁷	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
1.	Независимые гарантии кредитных организаций, соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения (см. ниже)	0%	Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее чем на 6 месяцев. Перечень аккредитованных кредитных организаций утвержден Федеральным Фондом. Перечень региональных кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам, устанавливается после проведения аккредитации Фондом по запросу заявителя и /или региональной кредитной организации. Критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций приведены в Приложении №7.
2.	Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», независимые гарантии кредитных организаций, являющихся организациями ВЭБ.РФ и зарегистрированных на территории РФ	0%	Независимая гарантия Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ", кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее чем на 6 месяцев. Поручительство государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» должно отвечать следующим условиям: предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательств по возврату займа на 1 год.
3.	Гарантии АО "Федеральная корпорация по развитию малого и	0%	Гарантия должна быть безотзывной. Поручительство должно предусматривать субсидиарную, ответственность поручителя,

⁷ Далее – Стандарт Фонда № СФ-12

№ п/п	Вид обеспечения (в соответствии с Приложением №1 к СФ-12) ⁷	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
	среднего предпринимательс тва" или АО "МСП Банк", поручительства региональных фондов содействия кредитованию МСП		срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 120 дней.
4.	Страхование Акционерным обществом "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (АО "ЭКСАР")	0%	
5.	Государственные (муниципальные) гарантии субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), соответствующие требованиям статей 115- 117 БК РФ	0%	
6.	Поручительства и независимые гарантии юридических лиц ⁸ при условии, что юридическое лицо соответствует критериям оценки устойчивости финансового положения, устанавливаемым Стандартами Фонда.	0%	Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год. Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее чем на 6 месяцев. Критерии оценки устойчивости финансового положения Поручителя/Залогодателя приведены в Приложении №8.

⁸ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

№ п/п	Вид обеспечения (в соответствии с Приложением №1 к СФ-12) ⁷	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
7.	Залог имущества и имущественных прав , за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к Стандарту Фонда № СФ-12		Отчет об оценке объекта залога должен быть выполнен оценщиком, имеющим соответствующий предмету оценки квалификационный аттестат, копия которого прикладывается к отчету об оценке ⁹ . Имущество не должно быть предметом финансовой аренды (лизинга) или аренды, предусматривающей выкуп арендованного имущества, или получено собственником для обеспечения обязательств пожизненного содержания, пожизненной или периодической ренты.
7.1.	Драгоценные металлы	0%	В залог принимаются драгоценные металлы в стандартных и/или мерных слитках, соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации и международным стандартам качества, а также драгоценные металлы, отражаемые на обезличенных металлических счетах. Обязательно хранение закладываемого имущества в кредитных организациях, в которых могут быть открыты счета и размещены временно свободные денежные средства Фонда, перечень которых определяется Федеральным Фондом.
7.2.	Недвижимое имущество:		
7.2.1.	<i>Жилая недвижимость</i>	15%/ 22,5%*	В залог принимаются квартиры, жилые дома. Не принимается в залог недвижимость граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.
7.2.2.	<i>Коммерческая недвижимость</i>	20% 30%*	офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торгово-выставочные комплексы, бизнес-парки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, машиноместа, гаражные комплексы, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, многофункциональные комплексы, содержащие площади различного назначения (жилые, коммерческие), фитнес-центры, АЗС (включая земельный участок, сооружения и оборудование) и др.); права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты
7.2.3.	<i>Промышленная недвижимость</i>	25%/ 37,5%*	здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной деятельности; права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты.
7.2.4.	<i>Земельные участки</i>	25%/ 37,5%*	из состава земель промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель, земельные участки из состава

⁹ В соответствии с требованием Федерального закона № 135-ФЗ от 29.07.1998 г. «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

№ п/п	Вид обеспечения (в соответствии с Приложением №1 к СФ-12) ⁷	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
			земель населенных пунктов свободные и застроенные, за исключением земель с/х назначения
7.2.5	Объекты незавершенного строительства	40%/ 60%*	В залог принимаются объекты незавершенного строительства, на которые оформлено право собственности. Не могут быть приняты в залог объекты незавершенного строительства с просроченными сроками разрешения на строительство и /или просроченными сроками ввода в эксплуатацию указанного в проектной документации объекта.
7.3.	Движимое имущество (оборудование)		В залог принимается: - технологическое оборудование, прочие машины и оборудование, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу, - оборудование, приобретаемое Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, оплачиваемое полностью или частично за счет средств займа. Оборудование, принимаемое в обеспечение, должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем.
		25% / 37,5% *	- для технологического оборудования
		35%/ 52,5*	- для прочих машин и оборудования (включая вспомогательное оборудование)
7.4.	Движимое имущество (транспорт)	35% / 52,5 *	Транспортные средства (автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, кроме легковых автомобилей)
7.5	Движимое имущество (товары в обороте) ¹⁰ только по программе «Оборотный капитал»	40%	В залог принимаются: материалы (в бухгалтерском учете счет 10 «Материалы»), готовая продукция (в бухгалтерском учете счет 43 «Готовая продукция») и товары (в бухгалтерском учете счет 41 «Товары»). Срок годности готовой продукции не должен быть менее 6 (шести) месяцев. Не принимаются в залог продукты питания и товары в обороте, которые требуют наличие у Продавца специальных лицензий на реализацию товара (лекарственные препараты) ¹²
7.6.	Обеспечительный платеж	0%	- внесение на счет Фонда денежной суммы; - проценты, установленные статьей 317.1 ГК РФ, не начисляются

* Применяется к значимому имуществу, не отвечающему требованиям, установленным Стандартом Фонда № СФ-12 к ликвидности Обеспечения (пункт 3.4).

¹⁰ Могут быть приняты в залог, если возможность принятия в залог товаров в обороте предусмотрена соответствующим Стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе

Методика принятия в залог оборудования, приобретенного Заемщиком в рамках Проекта

При принятии в залог оборудования, приобретенного в рамках Проекта/Проектов не позднее 1 года с момента приобретения, полностью либо частично за счет средств займа, Заемщик предоставляет в Фонд реестр, в который включается следующая информация:

- Наименование оборудования (вид, марка, заводской номер);
- Год выпуска;
- Фирма производитель, страна;
- Основные технические характеристики (производительность, мощность, энергопотребление и т.п.);
- Местонахождение (адрес, цех, подразделение);
- Инвентарный номер по учёту на предприятии;
- Документ-основание права собственности (Договор купли-продажи/контракт №, дата);
- Поставщик;
- Наименование, номер и дата передаточного документа от поставщика;
- Документы, подтверждающие факт оплаты (№№, даты и суммы платежных поручений/документов);
- Стоимость оборудования, указанная в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС);
- Балансовая стоимость основного средства по данным бухгалтерского учета (в рублях РФ) с выделением контрактной стоимости оборудования, стоимости услуг (работ) и иных затрат, включенных в стоимость основного средства.

Залоговая стоимость такого оборудования определяется Фондом самостоятельно на основе его договорной стоимости (без учета НДС) с применением шкалы залоговых дисконтов. При этом из балансовой стоимости оборудования исключаются транспортные расходы, затраты на монтаж и пусконаладку оборудования, обучение сотрудников, другие косвенные затраты. При определении залоговой стоимости оборудования, которое закупалось за пределами Российской Федерации, учитываются расходы по его доставке в случае, если они по условиям контракта включены в стоимость оборудования, а также уплаченные ввозные таможенные платежи.

Критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций

Финансовое положение кредитной организации может быть оценено как устойчивое для целей принятия в Обеспечение ее независимой гарантии, если кредитная организация относится к одной из следующих категорий:

1) кредитные организации, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Банком России¹¹. При наличии у кредитной организации нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.

2) кредитные организации, которые на основании информации, публикуемой на официальном сайте Банка России в разделе "Информация по кредитным организациям", соответствуют одновременно следующим требованиям (A-D):

А. наличие генеральной/универсальной лицензии Банка России;

В. собственные средства (капитал) в размере не менее 4 млрд руб.;

С. участие в системе обязательного страхования вкладов;

D. включение в Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1 - 1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706.

¹¹ Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов размещается на официальном сайте Банка России (Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П для п. 6.2.4).

**Критерии оценки устойчивости финансового положения
Поручителя/Залогодателя**

Фондом осуществляется оценка соответствия финансового состояния Поручителя/Заявителя следующим показателям (на основании годовой финансовой отчетности за два последних отчетных периода):

- Выручка за последний финансовый год / Сумма займа
- Долг/EBITDA
- Отсутствие существенных отрицательных изменений в динамике следующих показателей годовой финансовой отчетности: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса.