

УТВЕРЖДЕН:
Наблюдательным советом Фонда
Протокол № 15 от 28.12.2020

СТАНДАРТ ФОНДА
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ПРОЕКТОВ ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО СОБСТВЕННОЙ ПРОГРАММЕ
«РАЗВИТИЕ ПРОМЫШЛЕННОСТИ»

№ СФ-01

Киров
2020

Предисловие

1. Разработан НКО «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» (далее - Фонд) в соответствии с постановлением Правительства Кировской области от 12.09.2018 №439-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 развития промышленности Кировской области от 28.12.2020 (протокол №15, вопрос б).

3. Введен в действие с 28.12.2020 Приказом директора Фонда от 28.12.2020 № 41-ОД "О введении в действие Стандарта Фонда № СФ-01 "Условия и порядок отбора проектов для финансирования по собственной программе "Развитие промышленности" (редакция 1.0).

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	3
2. Основные термины и определения.....	3
3. Условия и направления предоставления займов.....	7
4. Требования к Заявителю и основным участникам проекта.....	10
5. Представление заявки на получение займа.....	12
6. Отбор и экспертиза проектов.....	13
7. Принятие решения о предоставлении займа.....	20
8. Инструменты финансирования и контроль расходования средств займа.....	23
9. Виды используемого Фондом обеспечения.....	26
10. Контроль за исполнением договора займа и обеспечением исполнения обязательств по возврату средств займа.....	31
Приложение 1.....	37
Приложение 2.....	39
Приложение 3.....	47
Приложение 4.....	52
Приложение 5.....	53
Приложение 6.....	56
Приложение 7.....	57
Приложение 8.....	59

1. Введение

1.1. Настоящий Стандарт определяет условия финансового обеспечения проектов - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора проектов, а также порядок экспертизы и отбора проектов в целях их финансирования некоммерческой организацией «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» (далее – Фонд) по программе «Развитие промышленности» (далее – Программа).

1.2. Финансирование проектов осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:

- соответствие проекта условиям Программы;
- соответствие проекта критериям отбора проектов;
- соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Стандартом к претендентам на получение финансирования;
- соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования проекта.

1.3. Целью экспертизы и отбора проектов является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования проекта фондами.

1.4. Проведение экспертизы проекта представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящей Программой, действующими стандартами Фонда.

1.5. Настоящий Стандарт утвержден Наблюдательным советом Фонда.

1.6. Внесение изменений в настоящий Стандарт осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

2. Основные термины и определения

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25% в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.

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.

График платежей – установленный договором займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком.

Государственная информационная система промышленности (ГИСП) - государственная информационная система, созданная в соответствии со ст. 14 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

Группа лиц – совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого

находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

День – рабочий день, определяемый в соответствии с действующим трудовым законодательством, если в настоящем Стандарте не указано иное.

Заем (Целевой заем) – денежные средства, предоставленные Фондом Заемщику для софинансирования проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заемщик – российский субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа и получивший финансовое обеспечение проекта.

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

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

Заявитель – российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программе софинансирования.

Календарный план – перечень основных этапов работ (задач) проекта со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ. Календарный план является приложением к договору займа.

Квартальный отчет – отчетность, предоставляемая Заемщиком Фонду по окончании каждого квартала, в соответствии с условиями договора займа.

Ключевой исполнитель – поставщик промышленного оборудования (подрядчик на выполнение работ (услуг)), сумма договора (договоров) с которым составляет 20 и более процентов от суммы займа и оплачивается полностью или частично за счет средств займа Фонда.

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

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя выезд на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

Критические замечания – недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора проектов, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать успешной реализации проекта ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при его подготовке, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для софинансирования проекта Фондом.

Кредитная организация – организация, имеющая действующую лицензию на осуществление банковских операций в соответствии с ст.59 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Менеджер проекта – сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по проекту, организации проведения экспертиз и вынесения проекта на рассмотрение Экспертного и Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам.

Направление целевого использования средств – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями настоящего Стандарта.

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.

Независимая экспертиза проекта – экспертиза, проводимая по поручению Фонда сторонней по отношению к Заявителю и (или) участникам проекта организацией, осуществляющей специализированную деятельность по экспертизе, обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения по существу и соответствующая требованиям, указанным в приложении № 8 к настоящему Стандарту.

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

Общий бюджет проекта – сумма всех затрат по проекту (не включая проценты по договору займа между Заявителем и Фондом, а также по договорам по привлечению финансирования): общая сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций в проект (понесенных не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки), включая затраты на подготовку проекта и предпроектные работы (подготовка проектно-сметной документации, получение необходимых согласований и разрешений, проектно-изыскательские работы и т.д.), проектные работы (строительные, монтажные, пуско-наладочные работы и т.д.), капитальные вложения (приобретение зданий, сооружений и оборудования и т.д.), подбор и обучение персонала, инвестиции и оборотный капитал, и иные затраты. Планируемые инвестиции в проект указываются в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат). Ранее осуществленные инвестиции в проект указываются отдельно по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат.

Оправдательные документы – документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции: договоры и технические задания к ним, акты, счета, счета-фактуры, накладные и т.п.

Основные участники проекта – лица, участие которых в рассматриваемом проекте является критичным для его успешной реализации, включая ключевых исполнителей, обладающих компетенциями, необходимыми при осуществлении определенных видов деятельности; лица, предоставляющие финансирование и обеспечение по проекту (финансовые организации, инвесторы, поручители, гаранты, залогодатели); лица, предоставляющие доступ к ключевым активам по проекту (например, патент, технологию или ноу-хау, земельный участок); лизинговые компании; банки.

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

Последующий залог – имущество, которое находится в залоге у нескольких лиц, имеющих на него равные по старшинству права залогодержателей (созалогодержатели) или преимущественные по старшинству права залогодержателей перед правами Фонда, в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым созалогодержатели являются самостоятельными кредиторами.

Проект – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих цель в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия/производства и (или) модернизацию как предприятия в целом, так и его одного или нескольких структурных подразделений (филиалов, цехов, производственных участков, отделов и т.д.) для внедрения новых технологий и (или) продукции.

Смета проекта – расчет (план) предстоящих расходов на осуществление проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат (экономических элементов); является приложением к договору займа.

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

Счет – банковский счет, открываемый Заемщиком для осуществления расчетов по проекту за счет средств Займа.

Техническое задание – основной документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, принципы, ожидаемые результаты и сроки выполнения работ, порядок приемки работ.

Технологическое перевооружение и модернизация – комплекс мероприятий по повышению технологического и (или) технико-экономического уровня отдельных производств, цехов и участков в соответствии с принципами наилучших доступных технологий, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

Транш - доля Займа, денежные средства, предоставляемые Заемщику однократно, в виде одной части.

Уполномоченный банк – российская кредитная организация, с которой Фонд осуществляет взаимодействие при перечислении средств займа Заемщику для обособленного учета денежных средств по выданному займу, перечень расчетных банков для открытия расчетных счетов Заемщика с целью ведения обособленного учета средств размещается на сайте Федерального фонда - www.frprf.ru и на сайте Фонда.

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, компетенции которого относится формирование экспертного мнения о целесообразности, либо не целесообразности финансирования проектов, об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной

информации или устранения выявленных недостатков, в рамках программ поддержки субъектов деятельности в сфере промышленности.

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

3. Условия и направления предоставления займов

3.1. В соответствии с программой "Развитие промышленности" производится заемное софинансирование проектов, реализуемых по приоритетным направлениям российской промышленности в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту и направленных на разработку и внедрение на предприятиях перспективных технологий, соответствующих принципам наилучших доступных технологий (в том числе базовых отраслевых технологий), на производство новой конкурентоспособной и высокотехнологичной продукции гражданского назначения с импортозамещающим потенциалом..

3.2. Заем может быть направлен на реализацию следующих мероприятий:

- разработка нового продукта (технологии), включая:
 - опытно-конструкторские и опытно-технологические работы, в том числе промышленный дизайн;
 - технические, производственно-технологические, маркетинговые тестирования и испытания;
 - проведение патентных исследований (на патентную чистоту, выявление охраноспособных решений и др.), патентование разработанных решений, в том числе зарубежное патентование;
 - сертификация, клинические испытания (клинические исследования) и другие обязательные для вывода продукта на рынок контрольно-сертификационные процедуры, а также зарубежные клинические исследования и испытания фармацевтической и медицинской продукции;
 - приобретение расходных материалов для проведения мероприятий, предусмотренных настоящим пунктом, в том числе, сырья и ресурсов для выпуска опытных, опытно-промышленных партий, испытаний оборудования и технологии до запуска в серийное производство – в объеме до 20% от суммы займа;
- приобретение или использование специального оборудования (в т.ч. бывшего в употреблении), а также принадлежности, технологическую оснастку, ремонтные комплекты для проведения необходимых опытно-конструкторских работ и отработки технологии, включая создание опытно-промышленных установок;
- разработка технико-экономического обоснования инвестиционной стадии проекта, прединвестиционный анализ и оптимизация проекта, не включая расходы на аналитические исследования рынка. Сертификация и внедрение новых методов эффективной организации производства (ISO 9000, LEAN и пр.);
- приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов) у российских или иностранных правообладателей;
- инжиниринг:
 - обеспечение необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций, включая разработку технической документации, для обеспечения внедрения результатов разработок в серийное производство;

- проектно-изыскательские работы, сбор исходных данных, разработка концепции строительства (ремонта) зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства;

- разработка проектной документации для объектов капитального строительства, включая проведение экологической и иных необходимых экспертиз, получение необходимых заключений санитарно-эпидемиологической, пожарной и других служб, подготовку и получение разрешения на осуществление градостроительной деятельности;

• приобретение в собственность (за исключением приобретения промышленного оборудования по договорам финансовой аренды и лизинга) российского и/или импортного промышленного оборудования и/или оборудования предназначенного для маркировки товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, как нового, так и бывшего в употреблении (с даты выпуска которого прошло менее 10 лет на дату заключения договора займа), а также его доставка, монтаж, пуско-наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства для целей создания нового предприятия/производства и/или модернизации/технологического перевооружения действующего производства.

В случае приобретения за счет средств займа бывшего в употреблении оборудования у лица, не являющегося Официальным дилером или производителем, Заявитель предоставляет в Фонд отчет независимой оценочной компании об оценке рыночной стоимости приобретаемого оборудования.

При приобретении бывшего в употреблении оборудования у Официального дилера или производителя не требуется предоставления в Фонд отчета независимой оценочной компании об оценке.

• общехозяйственные расходы по проекту – затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект – в объеме не более 10% от суммы займа:

- расходы на оплату труда административно-управленческого и вспомогательного персонала (дирекция, бухгалтерия, хозяйственный отдел и т.д.) и установленные законодательством начисления на указанные выплаты;

- командировочные и транспортные расходы проектной команды (стоимость проезда и проживания);

- арендная плата за используемое в проекте имущество общехозяйственного назначения (помещения, а также движимое имущество) и расходы по оплате услуг по его содержанию (уборка снега, мусора, вывоз твердых бытовых отходов, дезинфекция, дезинсекция, дератизация, ремонт основных средств), оплата коммунальных услуг (отопления, горячего и холодного водоснабжения и водоотведения, предоставления газа и электроэнергии), потребленных на общехозяйственные нужды;

- затраты на охрану труда и противопожарные мероприятия, расходы на оплату услуг охраны, услуг по хранению имущества;

- расходы на маркетинговое продвижение продукта;

- расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг, услуг связи, комиссий банков;

- подготовка, переподготовка, обучение инженерного, производственного и эксплуатационного персонала для обеспечения производства;

- приобретение расходных материалов для оргтехники, бумаги и канцелярских принадлежностей, хозяйственного инвентаря;

- уплата налогов (на имущество, транспортного, земельного) и государственной пошлины в отношении имущества, используемого в проекте, и другие аналогичные по назначению управленческие расходы.

3.3. Размер займа составляет от 7,0 млн. рублей до 20,0 млн. рублей.

Средства займа могут быть предоставлены траншами в соответствии с установленным графиком.

3.4. Срок займа составляет не более 5 (пяти) лет.

Срок займа может быть установлен Наблюдательным советом Фонда более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей реализации проекта и результата финансово-экономической экспертизы.

3.5. Общий бюджет проекта составляет не менее 14,0 млн. рублей.

3.6. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

- 3 (Три) процента годовых в первые три года пользования займом и 5 (Пять) процентов годовых в оставшийся срок пользования займом при условии предоставления на всю сумму займа и на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и/или гарантий и поручительств АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", Внешэкономбанка, региональных фондов содействия кредитованию МСП.

или

- 5 (Пять) процентов годовых на весь срок займа при предоставлении иного обеспечения, соответствующего требованиям Стандарта Фонда.

По решению Наблюдательного совета процентная ставка может быть увеличена в случаях, предусмотренных пунктом 8.9 настоящего Стандарта.

3.7. Софинансирование проекта за счет средств Заявителя, привлеченных средств или средств кредитных организаций должно составлять не менее 50% общего бюджета проекта, в случае предоставления займа. Не менее 15 % от суммы займа должно быть профинансировано за счет собственных средств Заявителя (и (или) аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя) в следующий период: не ранее 2 (двух) лет до даты подачи Заявки и не позднее 6 (шести) месяцев с даты заключения договора Займа.

В случае если Заемщик в качестве софинансирования проекта со своей стороны заявляет недвижимое имущество, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, имущественные взносы в капитал и иное софинансирование в неденежной форме, Фонду предоставляется независимая оценка стоимости таких активов. При этом отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. Независимая оценка и экспертиза проводятся Заемщиком за свой счет.

При расчете объема софинансирования проекта за счет средств Заявителя, привлеченных средств или средств кредитных организаций:

могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее 2 (двух) лет, предшествующих дате подачи Заявки, при условии документального подтверждения понесенных затрат до вынесения проекта на рассмотрение Экспертного совета Фонда и не позднее 6 (шести) месяцев с даты заключения договора Займа;

не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки проектов из соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации;

не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.

3.8. Перераспределение средств Займа между направлениями целевого использования в рамках проекта в размере суммарно (за весь период пользования Займом) превышающем 10% от суммы, предусмотренной сметой проекта по соответствующему направлению целевого использования, без увеличения итоговой суммы сметы, возможно при условии обоснования изменений Заявителем и получения согласования со стороны Фонда с проведением повторной производственно-технологической и финансово-экономической экспертиз.

3.9. Оплата приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств Займа ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Фондом решения о предоставлении финансирования проекта, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с обязательным проведением дополнительной юридической экспертизы ключевого исполнителя.

3.10. Заем может быть использован исключительно на цели проекта и расходоваться на оплату труда, приобретение товаров, выполнение работ, оказание услуг, а также на уплату связанных с ними налогов и иных обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

Приобретение товаров, работ, услуг по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании Проекта и при соблюдении условий о софинансировании проекта, установленных в пункте 3.7 настоящего Стандарта.

Средства Займа не могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения;

приобретение сырья и ресурсов для выпуска промышленных партий продукции;

рефинансирование заемных средств и погашение кредиторской задолженности и иных обязательств;

уплата процентов по заемным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом для софинансирования проекта.

3.11. Целевой объем продаж новой продукции по проекту должен составлять не менее **50%** от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства¹.

4. Требования к Заявителю и основным участникам проекта

4.1. Лицо, претендующее на получение денежных средств (Заявитель), должно соответствовать следующим требованиям:

являться юридическим лицом - коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;

являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Кировской области. При этом реализация проекта, на финансирование которого запрашиваются средства Фонда, также должна осуществляться на территории Кировской области;

¹ Второй год серийного производства определяется как календарный год, следующий за годом начала серийного производства, согласно документам проекта (бизнес-план, финансовая модель, календарный план проекта).

являться резидентом Российской Федерации²;

не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, а также такие иностранные лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;

не являться дочерним хозяйственным обществом юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

не являться дочерним обществом паевого инвестиционного фонда;

бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

раскрыть состав акционеров (участников) в объеме контрольного пакета (от 50% + 1) и бенефициарного владельца;

не должен находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и (или) получения займа;

не иметь преобладающего участия в своем уставном капитале паевого инвестиционного фонда, создаваемого без образования юридического лица.

минимальный срок деятельности заявителя, осуществляющего деятельность в сфере промышленности на территории Кировской области, не менее 12 (двенадцати) месяцев непрерывно к моменту подачи заявки.

4.2. Лицо, заявленное в проекте как ключевой исполнитель, должно соответствовать следующим требованиям:

являться резидентом Российской Федерации³ или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;

не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства;

должно осуществлять деятельность, соответствующую деятельности в рамках проекта, и роли, заявленной в проекте (поставщик оборудования, инжиниринговая компания и т.п.). Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Заявителем информацией о ранее выполненных аналогичных работах (услугах), произведенной продукции.

4.3. Заявитель не должен иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, задолженность по заработной плате перед работниками, текущую просроченную задолженность перед Фондом.

Заявителям, имеющим зафиксированные факты несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательства по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств, или входящим в одну Группу лиц с

² Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

³ Определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

заемщиками, имеющим текущую просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета, финансирование проектов предоставляется по решению Наблюдательного совета Фонда (за исключением решения о финансировании проектов Заявителей, входящих в государственные корпорации).

4.4. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

дочерними или контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании (Указание Банка России от 28.01.2016 № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах» (или иные аналогичные указания);

дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца.

4.5. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, то для приема Фондом заявки в работу должны выполняться одновременно следующие условия:

- суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования фондов с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому проекту не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату;

- истекли 2 (два) отчетных периода (квартала) с даты заключения последнего договора целевого займа

4.6. Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну Группу лиц.

5. Представление заявки на получение займа

5.1. Заявитель, изъявивший желание получить Заем, представляет в Фонд заявочную документацию.

5.2. В зависимости от этапов прохождения заявки Заявителем представляются документы в соответствии с приложением №2 к настоящему Стандарту (далее – заявочная документация).

5.3. Документы в составе заявочной документации должны соответствовать следующим требованиям:

все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные элементы финансовой модели могут содержать суммы, выраженные в иностранной валюте, если это обосновано особенностями проекта;

копии документов должны соответствовать оригинальным документам;

копии, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты и скреплены печатью;

текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

5.4. Заявка подлежит регистрации с присвоением регистрационного номера и занесением в реестр проектов в течение 1 (одного) рабочего дня со дня представления Заявки.

Уведомление о принятии Заявки к рассмотрению и присвоенном регистрационном номере сообщается Заявителю в течение 2 (двух) рабочих дней со дня представления документов.

5.5. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

5.6. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение либо предоставление заведомо недостоверной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.7. В случае, если между Заявителем и Фондом заключены договоры целевого займа по ранее одобренным проектам или такой договор находится в процессе заключения, то Заявка на предоставление софинансирования по новому проекту принимается Фондом к рассмотрению по истечении 2 (двух) отчетных периодов (кварталов) с даты заключения такого договора целевого займа при соблюдении условий, установленных в пункте 4.5 настоящего Стандарта.

5.8. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать параметры и документацию проекта за Заявителя, предоставлять ему возможность самому заполнять разделы экспертизы.

6. Отбор и экспертиза проектов

6.1. Прием заявки, уведомление заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора проектов, запросы информации и документов осуществляются посредством использования электронной почты Фонда (frpko_43@mail.ru) и/или на бумажных носителях.

Отбор проектов, представленных Заявителями, осуществляется по результатам экспертизы проектов, включающей в себя следующие этапы:

экспресс-оценка Заявки;

входная экспертиза Заявки;

комплексная экспертиза Заявки.

6.1.1. На этапе экспресс-оценки уполномоченным лицом Фонда проводится предварительная проверка соответствия проекта и Заявителя установленным настоящим Стандартом условиям предоставления займа на основании анализа резюме проекта.

Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 5 (пяти) рабочих дней.

По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии проекта основным условиям предоставления займа на софинансирование проекта, и уполномоченное должностное лицо Фонда может принять одно из следующих решений:

1) направить Заявку на прохождение этапа входной экспертизы. В этом случае Заявителю направляется письмо с указанием перечня документов, необходимых для прохождения этапа входной экспертизы;

2) отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме проекта критериям и условиям софинансирования проектов, установленным настоящим Стандартом.

Отклонение Заявки (резюме проекта) на этапе экспресс-оценки не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением софинансирования проекта после устранения недостатков.

6.1.2. Целью проведения входной экспертизы является определение готовности документов по Заявке к дальнейшему рассмотрению проекта на этапе комплексной экспертизы.

Для проведения входной экспертизы Заявитель представляет уполномоченному лицу Фонда документы в соответствии с приложением № 2 к настоящему Стандарту.

Входная экспертиза проводится уполномоченным лицом Фонда. Срок входной экспертизы не может превышать 5 (пяти) рабочих дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 (двух) рабочих дней.

Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия требованиям настоящего Стандарта.

Каждый документ, представленный для прохождения входной экспертизы, акцептуется уполномоченным лицом Фонда на предмет его соответствия требованиям настоящего Стандарта.

В случае получения акцепта по всем документам, представленным для прохождения входной экспертизы, уполномоченное лицо Фонда готовит Заявку к проведению комплексной экспертизы и направляет Заявителю уведомление о прохождении этапа входной экспертизы с указанием назначенного Менеджера проекта.

В случае отказа в акцептовании одного или нескольких документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, уполномоченное лицо Фонда сообщает Заявителю соответствующую информацию с указанием перечня таких документов. Проект направляется на доработку по результатам входной экспертизы.

Работа по проекту может быть прекращена Фондом в том случае, если Заявителем по представленной им Заявке не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 4 (четырёх) месяцев.

6.1.3. Комплексная экспертиза проекта и документов, представленных Заявителем, проводится в целях определения возможности и условий предоставления Фондом займа на софинансирование проекта.

6.1.3.1. Сопровождает Заявку и организует комплексную экспертизу назначенный уполномоченным лицом Фонда Менеджер проекта.

6.1.3.2. Комплексная экспертиза проводится по следующим направлениям:
производственно-технологическая экспертиза;

финансово-экономическая экспертиза;
правовая экспертиза Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение и ключевых исполнителей;
рыночная перспективность и конкурентоспособность продукции;
экспертиза по качеству и достаточности обеспечения возврата займа.

Производственно-технологическая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

наличие производственных активов на территории Кировской области для внедрения результатов или наличие соответствующих мероприятий по созданию активов и бюджета в бизнес-плане;

отсутствие критической зависимости проекта от импортного сырья или комплектующих;

соответствие проекта основной деятельности компании и ее бизнес-стратегии, стратегическая важность проекта для компании, заинтересованность компании в его реализации;

наличие материально-технической базы для выполнения разработки у Заявителя;

обоснованность графика и сроков мероприятий разработки нового продукта;

обоснованность бюджета на разработку нового продукта;

наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация проектной команды Заявителя;

наличие рынка для продукта и его положительная динамика развития;

выпускаемая продукция имеет конкурентные преимущества относительно российских или зарубежных аналогов, представленных на рынке, или по своим технико-экономическим параметрам соответствует мировому уровню или превышает его;

сбыт выпускаемой продукции направлен на замещение импорта на внутреннем рынке, в том числе отнесение продукта к категории импортозамещающих согласно отраслевым планам, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации.

По итогам производственно-технологической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу.

Финансово-экономическая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;

наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов для реализации всего проекта с учетом суммы займа и обоснования объемов софинансирования со стороны третьих лиц;

наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Фонда Заявителем, в том числе за счет денежных потоков, генерируемых проектом, либо подтверждена возможность обслуживания займа Фонда за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;

сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (net present value, NPV), положительна;

бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, и не содержит внутренних противоречий;

для оценки соответствия проекта критерию "Финансовая состоятельность Заявителя" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам: текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков, отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проведение финансово-экономической экспертизы осуществляет Менеджер проекта. Для рассмотрения отдельных вопросов Фондом могут привлекаться внешние экспертные и консультационные организации, эксперты – физические лица.

Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бизнес-плана, календарного плана проекта, финансовой модели, бухгалтерской отчетности, финансового состояния лица, предоставляющего Обеспечение.

При необходимости Менеджер проекта запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

По итогам финансово-экономической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу.

Для оценки соответствия проекта критерию "Обеспечение возврата займа" осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям, изложенным в Приложениях №№ 5, 6, 7. Экспертиза обеспечения возврата средств Займа осуществляется путем анализа качества и достаточности предлагаемого Обеспечения.

Правовая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, законодательству Российской Федерации;

соответствие схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования, предоставляемых фондами, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам;

установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя, состав участников (акционеров) лиц, предоставивших обеспечение;

отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя (лиц, предоставивших обеспечение);

отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии (поручительства), а также третьих лиц, предоставивших в залог имущество);

наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

Правовая экспертиза Ключевого Исполнителя осуществляется по следующим параметрам:

наличие производственных активов и материально-технической базы у ключевого исполнителя;

соответствие выполняемых работ по проекту основной деятельности компании;

обоснованность общего бюджета проекта;

наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация ключевого исполнителя;

соответствие учредительных документов ключевого исполнителя действующему законодательству;

прозрачность состава участников (акционеров) или бенефициарных владельцев ключевого исполнителя;

отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта, с участием ключевого исполнителя;

отсутствие процедуры банкротства, ликвидации ключевого исполнителя;

соответствие схемы предполагаемых сделок с Заявителем по проекту законодательству Российской Федерации, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам.

Проведение правовой экспертизы организует юрист Фонда, либо лицо его замещающее с наличием профильного образования. Для рассмотрения отдельных вопросов могут привлекаться внешние экспертные и консультационные организации, эксперты – физические лица.

По итогам правовой экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу.

Для оценки соответствия проекта критерию «Рыночная перспективность и конкурентоспособность продукции» осуществляется, в частности, экспертиза соответствия Проекта одному или нескольким из следующих параметров:

- наличие рынка для продукта;
- положительная динамика развития рынка.
- выпускаемая продукция имеет конкурентные преимущества относительно российских или зарубежных аналогов, представленных на рынке, или по своим технико-экономическим параметрам соответствует мировому уровню или превышает его;

- сбыт выпускаемой продукции направлен на замещение импорта на внутреннем рынке, в том числе отнесение продукта к категории импортозамещающих согласно отраслевым планам, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации.

Для оценки соответствия проекта критерию "Обеспечение возврата займа" осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям, изложенным в Приложениях №№ 5, 6, 7. Экспертиза обеспечения возврата средств Займа осуществляется путем анализа качества и достаточности предлагаемого Обеспечения.

6.1.3.3. Для проведения комплексной экспертизы Заявитель представляет Менеджеру проекта документы в соответствии с приложением № 2 к настоящему Стандарту.

6.1.3.4. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 40 (сорока) рабочих дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

В случае если назначение комплексной экспертизы проекта непосредственно после прохождения входной экспертизы невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии проектов в Фонде, Менеджер проекта в течение одного дня уведомляет об этом Заявителя.

По мере прохождения проектов через Экспертный / Наблюдательный совет Фонда и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда проект направляется на комплексную экспертизу. Менеджер проекта принимает решение о назначении комплексной экспертизы в течение трех дней после получения информации о высвобождении ресурсов (экспертов) и уведомляет об этом Заявителя в день направления проекта на комплексную экспертизу.

В случае направления проекта на доработку по итогам комплексной экспертизы срок проведения комплексной экспертизы Фондом приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний по материалам проекта.

Последовательность проведения отдельных направлений экспертизы определяется Менеджером проекта, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки.

6.1.3.5. Фонд вправе привлекать внешних экспертов за счет Заявителя для проведения независимой экспертизы, в том числе и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

Фамилии экспертов, рецензирующих поданные проекты, носят конфиденциальный характер. Эксперты – сотрудники внешних организаций, привлекаемые Фондом для проведения независимой экспертизы проектов.

При принятии решения о привлечении внешних организаций для проведения независимой экспертизы проектов Фондом – персональные данные экспертов, рецензирующих поданные проекты, носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.

Внешние эксперты для проведения независимой экспертизы привлекаются в случае, если для проведения экспертизы необходимо осуществление исследований, испытаний, а также в случае, когда в отношении лиц, осуществляющих выполнение работ и оказание услуг, установлены обязательные требования (аккредитация, лицензирование, членство в саморегулируемых организациях).

6.1.3.6. Фонд имеет право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для подготовки заключений и оценки заявленного проекта.

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 30 (тридцати) рабочих дней запрошенные документы, Менеджер проекта вправе приостановить работу по проекту и прекратить комплексную экспертизу по проекту.

В ходе проведения экспертизы Фонд использует помимо информации и документов, предоставленных Заявителем, информацию из внешних источников, включая прогнозы и аналитические исследования третьих лиц, электронные сервисы государственных органов.

6.1.3.7. Комплексная экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

несоответствие проекта критериям отбора проектов для софинансирования по какому-либо из параметров, определенным настоящим Стандартом;

наличие критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
факт предоставления недостоверной информации;
неустранение Заявителем недостатков и замечаний по проекту в течение 30 (тридцати) рабочих дней после направления соответствующего уведомления Менеджером проекта.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям Фонд вправе прекратить работу по проекту.

Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы направляется Заявителю в течение одного рабочего дня.

6.1.3.8. Повторная экспертиза проектов проводится Фондом в следующих случаях:

подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления займа в целях софинансирования, предусматривающих существенную корректировку сметы расходования средств, графика реализации проекта, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;

повторное обращение Заявителя за получением софинансирования по проекту в случаях, если ранее имело место приостановление работы по проекту.

6.2. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 % акций (долей) в капитале;

эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

дочерними или контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России, в соответствии с Указанием Банка России от 28.01.2016 № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах», либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца.

Под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 № 108н, или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

Конduitные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения.

Для целей настоящего Стандарта состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев считается установленным, если обеспечено наличие актуальной информации об участниках (акционерах) Заявителя в объеме контрольного пакета акций (долей) и его бенефициарных владельцах.

7. Принятие решения о предоставлении займа

7.1. После окончания комплексной экспертизы Менеджер проекта, исходя из результатов, полученных в ходе проведения предыдущих стадий экспертизы, готовит предварительное предложение по Основным условиям финансирования проекта Фондом.

7.2. Заявитель по получении уведомления Менеджера проекта о завершении комплексной экспертизы в течение 5 (Пяти) дней дополнительно предоставляет комплект документов в соответствии с перечнем, указанным в уведомлении, подписанные Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку.

Предельный срок предоставления Заявителем указанного комплекта документов для вынесения на рассмотрение Экспертным советом Фонда составляет 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты заседания. По получении полного комплекта документов проект выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда. Внесение каких-либо изменений в Заявку, Основные условия финансирования и документацию проекта по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

7.3. В случае если документы не предоставляются Заявителем в указанные сроки, проект не выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

7.4. По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы проекта Менеджер проекта выносит проект и рекомендации по условиям участия Фонда в софинансировании проекта на рассмотрение Экспертного совета, а при его положительном заключении – на Наблюдательный совет.

7.5. Порядок созыва, проведения заседаний и вынесения заключения Экспертным советом о целесообразности финансирования проекта регламентируется уставом Фонда и Положением об Экспертном совете.

7.6. Порядок созыва, проведения заседаний и принятия решения о финансировании проекта Наблюдательным советом регламентируется уставом Фонда и Положением о Наблюдательном совете.

7.7. Для рассмотрения проекта на Экспертном/ Наблюдательном совете Менеджер проекта готовит презентацию, содержащую:

основную информацию по проекту, отражающую его производственно-технологическую составляющую, экономическую эффективность разрабатываемого продукта или технологии;

основные характеристики проекта;

заключения по итогам проведенных экспертиз;

схему участия Фонда в проекте.

Для подтверждения и конкретизации информации презентации Экспертному/ Наблюдательному совету также представляются дополнительные документы:

бизнес-план;
резюме проекта;
техническое задание;
календарный план;
финансовая модель проекта;
результаты комплексной экспертизы;
бухгалтерская отчетность;
заявление об обеспечении;
отчет оценочной компании об определении оценочной (рыночной) стоимости залога в случаях, когда предоставление такой оценки предусмотрено настоящим Стандартом;
письма поддержки.

7.8. Экспертный совет может вынести заключение:

- о целесообразности финансирования проекта;
- о нецелесообразности финансирования проекта;
- об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации или устранения выявленных недостатков.

В случае отложения рассмотрения проекта, Менеджер проекта организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего проект может быть вынесен на рассмотрение Экспертного совета Фонда повторно.

При отклонении проекта Экспертным советом Фонда Менеджер проекта оформляет и направляет Заявителю уведомительное письмо.

В случае целесообразности – проект выносится на рассмотрение Наблюдательным советом Фонда, в случае отрицательного решения – заявителю направляется уведомление об отказе в финансировании.

Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета.

Протокол заседания Экспертного совета Фонда, его копия или выписка из него Заявителю не направляются.

7.9. Наблюдательный совет может принять решение:

- об одобрении предоставления займа для софинансирования проекта;
- об отказе в предоставлении займа для софинансирования проекта;
- об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации или устранения выявленных недостатков.

Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа, комментариями и рекомендациями.

Решение оформляется протоколом заседания Наблюдательного совета.

Решение об одобрении или отказе в финансировании проекта считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета Фонда.

7.10. Менеджер проекта направляет Заявителю выписку из протокола заседания Наблюдательного совета, содержащего принятое решение и письмо о положительном решении софинансирования проекта, в течение 3 (трех) рабочих дней после подписания протокола, с указанием параметров предоставляемого Займа:

- цель займа;
- размер займа;
- срок предоставления займа;
- процентная ставка;
- график использования и возврата займа;

- отлагательные условия предоставления займа, дополнительные ковенанты;
- неустойки, штрафы, пени;
- обеспечение займа.

7.11. В случае принятия Наблюдательным советом Фонда положительного решения о финансировании проекта, Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 2 (двух) месяцев после получения выписки из протокола, указанной в пункте 7.8 настоящего Стандарта, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя – не позднее 3 (трех) месяцев.

В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в указанные сроки, то работа по проекту приостанавливается.

7.12. Заявитель и Фонд производят регистрацию договоров залога в установленном законом порядке при необходимости. После подписания договоров займа и регистрации договоров залога, Фонд готовит распоряжение на перечисление денежных средств на специальный расчетный счет Заемщика.

7.13. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку, размещается на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

7.14. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о проектах регулируются локальным актом Фонда, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о проекте:

- общий размер инвестиций в проект;
- сумма софинансирования, предоставляемого Фондом;
- количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- информация о производимой в ходе реализации проекта продукции, указанная в заявочной документации и отчетности проекта;
- календарный план;
- целевой объем продаж нового продукта (продукта по новой технологии) после выхода на серийное производство.

7.15. В случае принятия Экспертным/Наблюдательным советом решения об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации (устранения выявленных недостатков), Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные недостатки, после чего проект может быть вынесен на рассмотрение повторно.

В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации (устранения выявленных недостатков в определенные Экспертным/Наблюдательным советом сроки), работа по проекту приостанавливается.

7.16. Приостановление работы по проекту не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением займа на софинансирование данного проекта с

проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Экспертным советом.

В случае, если работа по проекту была приостановлена на срок более 3 (трех) месяцев в связи с направлением проекта на доработку по итогам комплексной экспертизы, и в этот период Заявителем не устранялись недостатки, выявленные Фондом, не представлялись документы по запросам Фонда, не актуализировалась информация, Фонд вправе прекратить работу по такому проекту.

8. Инструменты финансирования и контроль расходования средств займа

8.1. Софинансирование со стороны Фонда осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.

Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

8.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам устанавливается в размере, указанном в пункте 3.6 настоящего Стандарта.

8.3. Заем предоставляется путем перечисления средств на специальный расчетный счет в валюте Российской Федерации открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа (далее – Счет). По решению Наблюдательного совета Фонда предоставление займа может осуществляться траншами. В случае если проектом предусмотрена закупка (поставка) импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель открывает для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, также расчетный счет в иностранной валюте.

Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию с Фондом в порядке, установленном соответствующими договорами.

8.4. Конвертация в иностранную валюту средств займа с целью размещения на расчетном счете и начисления процентов на остатки средств по нему запрещена, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, связанных с достижением целей предоставления указанных средств.

Средства займа могут быть заблаговременно конвертированы в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов.

Если в дальнейшем заемщик отказывается от закупки (поставки) импортного оборудования, сырья, комплектующих, то приобретенная иностранная валюта подлежит обратной конвертации в рубли.

Все средства, полученные в результате обратной конвертации, перечисляются заемщиком на расчетный счет, открытый для обособленного учета денежных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы займа, заемщик обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств превышает ранее потраченную

сумму займа, полученная положительная разница сразу направляется на досрочное погашение суммы займа.

8.5. Заявитель вправе заключить с кредитной организацией, открывшей Счет, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа.

8.6. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами в течение последних двух лет срока займа.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально, начиная с первого квартала после выдачи займа.

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Наблюдательным советом Фонда с учетом особенностей реализации проекта.

8.7. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году.

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа, по дату фактического погашения задолженности по договору, но в любом случае не позднее даты окончательного погашения задолженности, а в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по займу – не позднее даты досрочного погашения.

8.8. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в любой момент времени.

8.9. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 3.6. настоящего Стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду:

в случае прекращения договора займа по инициативе Заявителя без завершения реализации проекта (отказа от проекта), за исключением случая, когда невозможность реализации проекта возникла по независящим от Заявителя причинам;

при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части), а также заведомого получения займа без намерения реализации проекта.

Расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, фактически действовавшей в течение периода с даты выдачи займа.

8.10. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующие:

за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов за пользование займом - пени в размере 0,1% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;

в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта и отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки;

в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) - пени в размере 0,001% от стоимости предмета залога, указанной в договоре, за каждый день просрочки.

8.11. Условиями предоставления софинансирования является согласие Заявителя:

представлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа по формам, установленным Фондом;

предоставлять информацию о проекте, получившем финансовую поддержку Фонда в рамках софинансирования, и своей деятельности в сфере промышленности (производственная специализация, регистрационные данные, финансово-экономическое состояние, ключевые проекты, проекты импортозамещения, данные о результатах интеллектуальной деятельности) в Государственной информационной системе промышленности;

обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя и основных участников проекта в ходе реализации проекта, целевого использования средств займа, состояния обеспечения и финансового состояния Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8.12. Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета.

8.13. Для получения акцепта Фонда Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение и оправдательные документы к нему.

8.14. Фонд вправе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика (исполнителя). Состав таких документов определяется договором займа. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика (исполнителя) соответствующей правоспособности. Дополнительно Фонд может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

8.15. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов в соответствии с пунктами 8.13 и 8.14 настоящего Стандарта на предмет их соответствия действующему законодательству, настоящему Стандарту и договору займа, в том числе смете проекта, календарному плану и, при необходимости, техническому заданию проекта. Фонд принимает решение об акцепте в течение 3 (трех) рабочих дней со дня предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

8.16. Фонд вправе отказать в акцепте платежа в следующих случаях:

Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и (или) не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;

характер операции по расходованию средств займа противоречит законодательству Российской Федерации и (или) настоящему Стандарту;

операция по расходованию средств займа не соответствует смете проекта и (или) не предусмотрена соответствующим этапом календарного плана;

объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;

не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и (или) обоснованность выбора поставщиков товаров (работ, услуг);

характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, согласованным сторонами и приведенным в техническом задании и (или) в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта.

8.17. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком сроков реализации проекта и (или) недостижения целевых показателей проекта.

8.18. В случае списания банком, в котором Заемщиком открыт Счет, денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом Фонд и в течение 3 (трех) рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства. Если средства в установленный срок не возмещены, Фонд имеет право приостановить акцепт операций по расходованию средств займа.

8.19. Фонд также вправе приостановить акцепт операций по расходованию средств займа в случае нарушения Заемщиком обязанностей по договору займа (в том числе сроков уплаты процентов, предоставления отчетности и (или) запрошенных Фондом документов) до устранения допущенных нарушений.

8.20. Контроль использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика. При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ (оказания услуг), закупка которых осуществлена за счет средств займа, а также документальная проверка объема вложенных Заемщиком в проект средств софинансирования, предусмотренных договором займа.

9. Виды принимаемого Фондом обеспечения

9.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по софинансируемым проектам, оценивается на предмет достаточности и качества.

9.2. Качество обеспечения определяется Менеджером проекта вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и (или) его реализации. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения (определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости), отсутствие (наличие) обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика (Залогодателя), возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

9.3. По результатам произведенной Менеджером проекта оценки качества обеспечения по софинансируемым Фондом проектам может быть отнесено к основному обеспечению или дополнительному обеспечению.

9.3.1. Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности обеспечения по софинансируемым Фондом проектам.

Имущество, принимаемое Фондом по софинансируемым 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 составляет менее 365 календарных дней);

значимым активам: 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 и автотранспорта.

В качестве Основного обеспечения могут быть приняты Фондом поручительства и независимые гарантии платежеспособных юридических лиц или кредитных организаций.

Виды и требования к качеству Основного обеспечения, принимаемого Фондом по софинансируемым проектам, приведены в приложении № 5 к настоящему Стандарту.

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).

9.3.2. Дополнительное обеспечение используется в целях усиления структуры сделки с точки зрения возможности реализации Основного обеспечения, влияния на бизнес Заемщиков, Залогодателей и поручителей, повышения ответственности и заинтересованности собственников и конечных бенефициаров в реализации проекта.

Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по софинансируемым проектам, приведены в приложении № 6 к настоящему Стандарту.

9.4. Виды Основного обеспечения могут быть приняты и в качестве Дополнительного обеспечения. Виды Дополнительного обеспечения не подлежат принятию в качестве Основного обеспечения.

9.5. При рассмотрении возможности принятия в качестве обеспечения имущества, учитываются запреты (ограничения) на совершение сделок залога с отдельными видами имущества.

Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения, приведены в приложении № 7 к настоящему Стандарту.

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

Фонд не принимает в качестве обеспечения в залог имущество, находящееся за пределами Кировской области.

9.6. Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом и (или) обременением.

9.7. Не допускается передача в последующий залог третьим лицам имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения.

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

Основное обеспечение 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 процентов.

9.9. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п. 9.2 настоящего Стандарта с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенной в приложении № 5.

Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС). Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение 6 (шести) месяцев с даты составления отчета.

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).

Оценка обеспечения и его оформление осуществляются за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, векселя, оплате услуг регистратора и т.п.

9.9.1. Перечень оценочных компаний, рекомендованных Фондом Заемщикам, формируется на основании списков оценочных компаний, определяемых кредитными организациями, с которыми Федеральный фонд осуществляет взаимодействие на основании Положения "О выборе кредитных организаций для открытия банковских счетов и об управлении временно свободными денежными средствами". Федеральный фонд формирует перечень рекомендуемых оценочных компаний, оказывающих услуги по оценке имущества и иных активов, и размещает его на сайте Федерального фонда www.frprf.ru.

9.9.2. В целях сокращения временных затрат на рассмотрение вопросов, связанных с возможностью принятия отчетов оценщиков при финансировании Займов, Фонд рекомендует своим Заемщикам обращаться к оценочным компаниям, включенным в вышеуказанный перечень, размещенный на сайте Федерального фонда и на сайте Фонда. Партнерство с оценочными компаниями, включенными в перечень, и обращение к ним осуществляется Заемщиком на добровольной основе.

9.10. 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.

9.11. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) обеспечения, отнесении его к Основному и (или) Дополнительному по конкретным проектам, предлагаемым к софинансированию, принимает Наблюдательный совет Фонда.

9.12. В целях обеспечения возврата займа и снижения рисков невозврата займа Фонд в договорах займа устанавливает ковенанты, которые могут быть типовыми и дополнительными.

9.12.1. Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков.

В качестве типовых ковенантов-оснований для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по займу, Фонд применяет следующие условия:

неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору займа, в том числе несвоевременное или неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной отчетности, использование займа (части займа) не по целевому назначению;

неисполнение Заемщиком более 30 (тридцати) календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам либо договорам займа Заемщика с третьими лицами;

утрата или 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;

принятие в отношении Заемщика или лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору (поручителя, гаранта), органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния);

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

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

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;

изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондом.

9.12.2. Дополнительные ковенанты – основания для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по займу, устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика и софинансируемого проекта, а также иных факторов.

Решение о составе дополнительных ковенантов принимает Наблюдательный совет Фонда.

9.13. 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 том числе:

- предъявление требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок»;
- приостановление операций по счету Заемщика;
- наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика;
- обращение 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 в соответствии с приложением № 5 к настоящему Стандарту 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.

9.14. В течение срока действия договора займа Фонд контролирует состояние обеспечения займа, исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. в соответствии с настоящим Стандартом.

9.14.1. В случае утраты/ухудшения обеспечения Заемщик обязан в течение 10 (десяти) календарных дней с момента такой утраты/ухудшения предложить иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям настоящего Стандарта.

Под утратой/ухудшением обеспечения для целей настоящего Стандарта понимается наступление следующих обстоятельств:

гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;

установленное по итогам ежегодного мониторинга снижение рыночной стоимости предмета залога (с учетом применяемых дисконтов) ниже размера текущей задолженности Заемщика;

несоответствие финансового положения юридического лица, предоставившего поручительство/гарантию, по итогам очередного финансового года требованиям, установленным для таких лиц в соответствии с настоящим Стандартом;

отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию, либо введение процедур оздоровления/банкротства;

наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, нанесение ущерба имуществу;

принятие к кредитной организации мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных пунктом 1 ст. 189.9 Закона № 127-ФЗ от

26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)», за исключением меры, указанной в подпункте 4 пункта 1 ст. 189.9. вышеуказанного закона

9.14.2. Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного/ухудшившегося обеспечения новое обеспечение на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия по заключению требованиям настоящего Стандарта.

Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного/ухудшившегося Обеспечения новое Обеспечение на основании проведенных Федеральным фондом экспертиз по оценке обеспечения на основании Отчета оценочной компании, представленного Заемщиком, при условии подтверждения его соответствия по заключению требованиям настоящего Стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения). При этом к ранее принятому Обеспечению, которое не выводится из залога, применяются требования настоящего Стандарта и требования к качеству обеспечения в редакции, действовавшей на момент принятия данного Обеспечения, либо (при условии соответствующего обращения Заемщика) в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения.

Срок замены обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 60 (шестидесяти) календарных дней с момента утраты/ухудшения обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

9.14.3. В случае недостижения сторонами договора займа согласия по факту ухудшения состояния обеспечения, Заемщик за свой счет привлекает оценочную компанию для определения рыночной стоимости залога в соответствии с п. 9.9 настоящего Стандарта.

9.14.4. В течение срока действия договора займа Заемщик вправе предложить Фонду иное обеспечение, соответствующее требованиям настоящего Стандарта, с рассмотрением вопроса о замене обеспечения Наблюдательным советом Фонда.

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

10. Контроль за исполнением договора займа и обеспечением исполнения обязательств по возврату средств займа

10.1. Фонд осуществляет контроль за возвратностью средств займа с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используется:

- мониторинг Фондом операций по Счетам Заемщиков;
- заранее данный акцепт Заемщика на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа;
- предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета;
- ежеквартальные документальные проверки исполнения Заемщиком сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- ежеквартальный мониторинг реализации проекта в соответствии с календарным планом и техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;

проведение выездных контрольных мероприятий по месту реализации проекта;

ежеквартальный мониторинг финансового состояния Заемщика;

контроль состояния обеспечения возврата займа, финансового состояния поручителей и залогодателей по займу;

контроль за соблюдением Заемщиком сроков перечисления процентов и платежей по погашению основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины.

В целях обеспечения возможности контроля со стороны Фонда за использованием средств займа и/или реализации проекта Заемщик:

предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;

допускает специалистов Фонда по месту нахождения Заемщика и/или территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа.

10.1.1. Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика.

Иная информация для осуществления контрольных процедур может предоставляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. Заемщик несет ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации в электронном виде оригиналам первичных документов.

Фонд вправе предусмотреть изменение порядка (формы) предоставления отчетности Заемщика, обязав последнего предоставлять отчеты путем их размещения в Государственной информационной системе "Промышленность", в том числе с заверением документов отчетности электронной подписью Заемщика.

10.1.2. Договор займа должен содержать условия, предусматривающие обязательство Заемщика обеспечить возможность контроля использования средств займа и (или) реализации проекта, включая обязанность предоставить Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право Фонда направить своих специалистов по местонахождению Заемщика для осуществления проверки.

10.1.3. При обращении Заемщика Фонд может заключать с Заемщиком дополнительные соглашения к договору займа с целью внесения изменений в календарный план, техническое задание и смету проекта, а также договоры обеспечения, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа. Для оценки рисков изменений проекта Фонд может проводить дополнительные экспертизы, в том числе с привлечением независимых экспертов. В случае необходимости внесения изменений в проект, затрагивающих основные условия предоставления займа, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного советов Фонда.

10.2. Контроль за реализацией проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока предоставления займа на предмет его соответствия календарному плану и техническому заданию:

на основании ежеквартально представляемых отчетов, предусмотренных Договором займа (далее – квартальный отчет);

в ходе контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета по форме, предусмотренной договором займа, и подтверждающих документов.

10.2.1. В квартальном отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ по проекту (с приложением подтверждающих документов), а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и рисках проекта с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

10.2.2. Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами контрольного мероприятия. Полученная информация используется в качестве документальных, материальных и аналитических доказательств, оценивающих ход реализации проекта.

По результатам контрольного мероприятия оформляется акт с отражением результатов, выводов и предложений (рекомендаций) в адрес Заемщика.

10.2.3. Завершение реализации проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом.

10.3. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков путем контроля наступления событий, перечисленных в договоре займа (ковенанты). Ковенанты устанавливаются в соответствии с п. 9.12 настоящего Стандарта.

10.3.1. Договором займа предусматриваются права Фонда потребовать досрочного погашения займа в случаях нарушения Заемщиком установленных ковенантов.

10.3.2. Контроль установленных договором займа ковенантов осуществляется Фондом на основании:

квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении ковенантов;

промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком в соответствии с договором займа.

10.4. Контроль состояния обеспечения возврата займа осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа путем проведения документальных и фактических проверок наличия обеспечения, мониторинга исполнения соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии.

10.4.1. Для осуществления контроля состояния обеспечения Фонд использует права, оговоренные в договорах займа, залога, поручительства и гарантии, включая право истребования необходимых первичных, бухгалтерских и иных отчетных документов.

10.4.2. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей по займу на основе промежуточной (ежеквартальной)

и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой поручителями и залогодателями в соответствии с условиями заключенных с ними договоров.

10.4.3. Фонд осуществляет регулярный мониторинг достаточности обеспечения по займу – не реже одного раза в год проводит проверку залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

10.4.4. Для целей настоящего Стандарта ухудшение состояния обеспечения признается существенным, если его потенциальная рыночная стоимость снижается более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика.

При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фондом реализуются мероприятия в соответствии с настоящим Стандартом.

10.5. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа осуществляется Фондом в течение всего срока действия договора займа.

10.5.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет Фонда в соответствии с графиком платежей в сроки, установленные договором займа.

10.5.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков и при неполучении от Заемщика платежа в течение 3 (трех) рабочих дней по истечению установленной даты погашения реализует мероприятия в соответствии с п. 10.6 настоящего Стандарта.

10.5.3. Фонд вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Наблюдательного совета Фонда.

10.6. В случаях нарушения Заемщиком графика платежей, календарного плана и (или) технического задания, нарушения установленных договором займа ковенантов, возникновении риска обесценения и (или) утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения обстоятельств допущенного нарушения и поиска вариантов нормализации ситуации, а также реализует мероприятия, предусмотренные подпунктами 10.6.1.1-10.6.1.6 настоящего Стандарта.

10.6.1.1. При непоступлении платежей в счет погашения займа (процентов по займу) к указанному в договоре займа сроку Фонд направляет Заемщику письмо с требованием погасить просроченную задолженность в установленные Фондом сроки;

при непогашении просроченной задолженности в установленные сроки вопрос выносится на рассмотрение рабочего совещания с участием профильных сотрудников Фонда, по результатам которого, с учетом текущего финансового положения Заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта принимается решение:

о предоставлении отсрочки (но не более 30 (тридцати) календарных дней от даты допущенного нарушения);

о вынесении на Наблюдательный совет Фонда вопроса о реструктуризации займа (в том числе предоставлении отсрочки на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней от даты допущенного нарушения);

о признании задолженности по займу срочной к взысканию и подаче иска в суд.

10.6.1.2. При выявлении Фондом отклонений хода проекта от календарного плана, технического задания, несущих риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана/графика мероприятий по достижению результатов проекта/выполнению установленных целевых показателей эффективности;

- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки рисков нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы контрольного мероприятия (при наличии) не реже 1 раза в квартал рассматриваются Менеджером проекта;

- если риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта Менеджером проекта оцениваются как высокие, принимается решение вынести вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

10.6.1.3. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения о причинах невыполнения, а также план-график достижения установленных показателей;

- контролирует выполнение указанного плана-графика.

- Фонд не реже одного раза в год информирует Наблюдательный совет Фонда о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.

10.6.1.4. При нарушении Заемщиком ковенантов, установленных договором займа, Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений, а при наличии нарушений финансовых ковенантов – также план-график их устранения (при необходимости);

- по результатам анализа предоставленных объяснений заемщика оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения ковенантов и принимает решение:

- если указанные риски оцениваются Фондом как высокие – о вынесении вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда;

- в иных случаях об урегулировании ситуации путем установления Заемщику сроков для устранения допущенных нарушений и (или) оформления дополнительного соглашения к договору займа (при необходимости) и осуществляет мониторинг устранения нарушений.

10.6.1.5. При возникновении риска обесценения и (или) утраты обеспечения возврата займа Фонд:

- составляет совместно с Заемщиком соответствующий акт и взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и (или) утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

- предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить дополнительное обеспечение возврата займа в оговоренные сроки;

- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

10.6.1.6. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

Заемщику предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;

в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

10.6.2. При выявлении обстоятельств, предоставляющих Фонду право досрочного взыскания или свидетельствующих о нецелевом использовании средств займа, неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов, Фонд вправе произвести списание денежных средств со Счета в соответствии с заранее данным Заемщиком акцептом на списание денежных средств со Счета.

10.6.3. Наблюдательный совет Фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решение по вопросу использования займа:

об изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее;

о досрочном возврате предоставленных денежных средств;

о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;

о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов, утверждение условий мировых соглашений.

Решение Наблюдательного совета Фонда может содержать как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них.

10.6.4. На основании решения Наблюдательного совета Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

П Е Р Е Ч Е Н Ь

отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки некоммерческой организацией «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» на реализацию проектов в сфере развития промышленности

№ класса ОКВЭД	
Раздел С «Обрабатывающие производства»	
10	Производство пищевых продуктов
11	Производство напитков
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка некоммерческой организацией «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» в сфере развития промышленности

№ класса ОКВЭД	
Раздел С «Обрабатывающие производства»:	
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
Раздел В «Добыча полезных ископаемых»	
Раздел Д «Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха»	
Раздел Е «Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений»	

П Е Р Е Ч Е Н Ь
документов, представляемых Заявителем на разных
этапах прохождения заявки

Для целей проведения экспресс-оценки Заявитель направляет на рассмотрение в Фонд:

- заявление о предоставлении займа по форме согласно приложению № 4 к Стандарту предоставления некоммерческой организацией «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» займов на реализацию проектов в сфере развития промышленности (далее – Стандарт);

- резюме проекта по форме согласно приложению № 3 к Стандарту.

Документы, предоставляемые Заявителем на последующих этапах рассмотрения проекта в Фонде, приведены в следующей таблице¹.

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза ²	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
1. Документы проекта³				
Бизнес-план проекта	(к)			(о)
Техническое задание по проекту (в случае разработки нового продукта)	(к)			(о)
Календарный план проекта	(к)			(о)
Финансовая модель ⁴	(к)		(к)	(о)
Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа	(к)			(о)
Информационная справка о получении по проекту средств из бюджетной системы РФ, а также от институтов развития с указанием инструмента поддержки (субсидия и т.п.), направлений расходования средств и фактической суммы использования на дату составления справки ⁵	(к)			(о)
Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов ⁶		(к)		(о)
Основные условия предоставления займа (с/без Протоколом(-а) разногласий) ⁷			(к)	
Резюме проекта			(о)	
2. Документы, подтверждающие правовой статус, полномочия и финансовое состояние Заявителя				
Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделок, в том числе полномочий органов управления Заявителя) – для юридических лиц	(к)			(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза ²	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
Свидетельство о регистрации в качестве юридического лица – для юридических лиц (ОГРН); Свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя – для индивидуальных предпринимателей (ОГРНИП) Свидетельство о постановке на налоговый учет – для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	(к)			(зк)
Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя ⁸ - для юридических лиц	(к)			(о)
Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) ⁹	(к)			(к) ¹⁰
Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату ¹¹	(к)			
Информационная справка об аффилированных лицах Заявителя ¹² - для юридических лиц	(к)			(о)
Организационная структура Группы с указанием долей владения (если Заявитель входит в состав группы компаний)	(о)			
Схема товарно-денежных потоков Группы с описанием функций отдельных компаний в Группе, принципов внутригрупповых расчетов и выделением центров прибыли (если Заявитель входит в состав группы компаний)	(о)			
Консолидированная финансовая отчётность Группы аудированная по МСФО или управленческая – за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (при наличии) (если Заявитель входит в состав группы компаний)	(зк)			
Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) ¹³				(о)
Согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории		(о)		
Документы об одобрении сделки займа уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом				(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза ²	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение				
Информационное письмо с указанием реквизитов расчетного счета в банке, открытого для обособленного учета средств по займу				(о)
Дополнительное соглашение к договору банковского счета Заявителя, предоставляющее Фонду право безакцептного списания средств со специального счета				(о)/(зк)
Комплект документов, необходимый для предоставления Фонду права акцептования платежей по счету Заявителя				(о)
Решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа				(зк)
Копии налоговых деклараций с отметкой ИФНС за два последних года - для индивидуальных предпринимателей	(к)			(зк)
3. Документы, подтверждающие правовой статус, финансовое состояние ключевых исполнителей¹⁴ и объем выполняемых ими в проекте работ и поставок¹⁵				
Информационная справка об Исполнителе в проекте (об объеме и стоимости работ Исполнителя в проекте с обоснованием компетенций Исполнителя, описанием причин выбора данного Исполнителя для выполнения работ в проекте, объема работ в проекте, компетенций и референций Исполнителя по аналогичным работам) ¹⁶	(о)			
Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ либо ЕГРИП (для нерезидентов РФ – выписка из реестра юридических лиц, выданная уполномоченным органом не ранее 3 месяцев на дату предоставления в Фонд)	(зк)			
Бухгалтерская отчетность за последний завершившийся финансовый год, а также за последний отчетный период текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) ¹⁷	(к)			
Договор с Исполнителем (при наличии)	(зк)			
Лицензии на право осуществления видов деятельности (если деятельность, согласно законодательству, подлежит обязательному лицензированию)	(зк)			

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза ²	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
Информационная справка о бенефициарных владельцах Исполнителя ¹⁸ или письменное заверение заявителя об отсутствии связи с ключевым исполнителем по бенефициарному владению и отсутствию расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях	(к)			(о)
Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) – для ключевого исполнителя, являющегося аффилированным лицом Заявителя ¹⁹				(о)
4. Обеспечение по проекту				
4.1. Банковская гарантия				
Письмо Банка о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии ²⁰			(к)/(о)	
4.2. Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Гарантов/Поручителей – юридических лиц, предоставляющих гарантию/поручительство²¹				
Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделок, в том числе полномочий органов управления Гаранта/Поручителя)	(к)			(зк)
Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ	(зк)			
Информационная справка о бенефициарных владельцах Гаранта/Поручителя ²²	(к)			(о)
Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за последний отчетный период текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) ²³	(к)			(к) ²⁴
Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату ²⁵	(к)			
Информационная справка об аффилированных лицах Гаранта/Поручителя ²⁶	(к)			(о)
Согласие Поручителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории		(о)		
Решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа				(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза ²	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
Документы об одобрении сделки поручительства/гарантии уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение				(зк)
Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) – для Поручителя/Гаранта, являющегося аффилированным лицом Заявителя ²⁷				(о)
4.3. Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Гарантов/поручителей – физических лиц, предоставляющих гарантию/поручительство				
Паспорт (предоставляется при подписании договора для хранения копии в Фонде)				(к)
Нотариально заверенное согласие супруги(супруга) Гаранта/Поручителя (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о ненахождении в браке.				(о)/(зк)
4.4. Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (юридических лиц)²⁸				
Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделок, в том числе полномочий органов управления Залогодателя)		(к)		(зк)
Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ		(зк)		
Бухгалтерская отчетность за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года ²⁹		(к)		(к) ³⁰
Бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату		(к)		(о)
Расшифровка забалансовых обязательств, а также информация по залогам с указанием залогового имущества, залоговой стоимости и сроков договоров залога или справка об отсутствии таковых		(к)		
Документы об одобрении сделки залога уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение				(зк)
Заверение Залогодателя (третьего лица) о принадлежности на праве собственности				(о)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза ²	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
движимого имущества, передаваемого в залог				
Решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа				(зк)
Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) – для Залогодателя, являющегося аффилированным лицом Заявителя ³¹				(о)
4.5. Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (физических лиц)				
Паспорт (предоставляется при подписании договора для хранения копии в Фонде)				(к)
Нотариально заверенное согласие супруги(супруга) Залогодателя (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о ненахождении в браке.				(зк)
4.6. Документы в отношении залогового имущества³²				
Справка с указанием перечня залогового имущества ³³	(о)			
4.6.1. Документы в отношении жилой, коммерческой, промышленной недвижимости, передаваемой (ого) в залог				
Кадастровый паспорт (выписка из ЕГРН – Единого государственного реестра недвижимости)		(к)		(зк)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога ³⁴		(к)		(о)
Документы, подтверждающие права на земельный участок (если оформлены земельно-правовые отношения)		(к)		(зк)
Выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (раздел 1-5 Формы выписки из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости – Приложение к приказу Минэкономразвития России от 20.06.2016 № 378)		(к)		(о) ³⁵
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в		(к)		(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза ²	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
течение 3 лет, предшествующих дате залога				
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(к)		(зк)
4.6.2. Документы в отношении земельного участка, передаваемого в залог				
Кадастровый паспорт (выписка из ЕГРН – Единого государственного реестра недвижимости)		(к)		(зк)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога ³⁶		(к)		(о)
Выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (раздел 1-5 Формы выписки из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости – Приложение к приказу Минэкономразвития России от 20.06.2016 № 378)		(к)		(о) ³⁷
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога		(к)		(зк)
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(к)		(зк)
4.6.3. Документы в отношении транспортного средства, передаваемого в залог				
Паспорт транспортного средства		(к)		(о)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога ³⁸		(к)		(о)
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога		(к)		(зк)
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(к)		(зк)
4.6.4. Документы в отношении технологического оборудования, передаваемого в залог				
Унифицированная форма ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений))		(к)		(зк)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога ³⁹		(к)		(о)
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога		(к)		(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза ²	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(к)		(зк)
4.6.5. Документы в отношении спецтехники и самоходных механизмов, передаваемых в залог				
Паспорт самоходной машины		(к)		(о)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога ⁴⁰		(к)		(о)
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога		(к)		(зк)
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(к)		(зк)
4.6.6. Документы в отношении прочих машин и оборудования, передаваемых в залог				
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога ⁴¹		(к)		(о)
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога		(к)		(зк)
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(к)		(зк)
5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов				
Оформленные в соответствии с законодательством документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов.				(зк)

* Список не является исчерпывающим. Дополнительные документы могут быть запрошены на усмотрение сотрудников Фонда.

Резюме проекта

1. Анкета юридического лица

Полное наименование организации	
Сокращенное наименование организации	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
Дата государственной регистрации	
Юридический адрес	
Официальный веб-сайт	
Официальная электронная почта (e-mail)	
Руководитель организации	
Контактное лицо	

2. Полное наименование проекта

3. Требуемый объем софинансирования со стороны Фонда, тыс. руб.

4. Сроки возврата займа, мес.

5. Отрасль промышленности

6. Подотрасль промышленности

7. Аннотация проекта

8. Имеющийся результат по проекту

9. Место реализации проекта

10. Соисполнители (поставщик продукции/услуг, на которого приходится более 20% от суммы займа)

Соисполнитель	Тип соисполнителя	Описание работ по проекту	Стоимость работ, тыс. руб.

11. Включение проекта в отраслевые планы импортозамещения

Отраслевой перечень, куда включена продукция	
Шифр продукции	

12. Цели и показатели проекта

Период запуска серийного производства (с даты получения займа), мес.

--

Результат от реализации проекта в натуральном выражении

--

Наименование показателя	2019	2020	2021	2022	2023	...	Итого
Объем выручки, обеспеченной за счет реализации проекта, тыс. руб.							
Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, обеспечиваемый за счет реализации проекта, тыс. руб.							
Количество высокопроизводительных рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации проекта, шт.							
Количество заявок, поданных на регистрацию объектов интеллектуальной собственности, созданных в ходе реализации проекта, шт.							
Объем привлеченных средств для реализации проекта дополнительно к сумме предоставленного займа, тыс. руб.*							
Доля выручки, получаемой от экспорта выпускаемой продукции, %							

* Указывается сумма планируемых расходов до конца проекта, а именно: средства аффилированных лиц, бенефициаров; банковское кредитование; собственные средства организации; средства иных частных инвесторов.

Сведения о результатах интеллектуальной деятельности (РИД)

Наименование РИД	Форма РИД	Плановая дата получения РИД	Собственник РИД	Резидентство (страна) собственника РИД

13. Сбыт продукции проекта, обеспечивающий выход на целевой объем продаж

--

Продукция ориентирована на экспорт

да/нет

Страны, куда планируется экспорт продукции:

--

14. Бюджет проекта

№ п/п	Направления целевого использования средств	Зарплата сотрудников, вкл. налоги и взносы от ФОТ		Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав		Материалы и комплектующие		Приобретение оборудования		Итого	
		Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я
1	Научные и иные исследования в интересах проекта, включая аналитические исследования рынка										
2	Разработка нового продукта (технологии):										
2.1	Проведение ОТР и ОКР										
2.2	<i>Технические, производственно-технологические, маркетинговые тестирования и испытания</i>										
2.3	<i>Проведение патентных исследований (на патентную чистоту, выявление охраноспособных решений и др.), патентование разработанных решений, в том числе зарубежное патентование</i>										
2.4	<i>Сертификация, клинические испытания и другие обязательные для вывода на рынок контрольно-сертификационные процедуры</i>										
2.5	<i>Приобретение расходных материалов для проведения мероприятий по настоящему разделу</i>										
3	Приобретение или использование специального оборудования для проведения необходимых опытно-конструкторских работ и отработки технологии, включая создание опытно-промышленных установок										
4	Разработка технико-экономического обоснования инвестиционной стадии проекта, прединвестиционный анализ и оптимизация проекта, исключая аналитические исследования рынка. Сертификация и внедрение новых методов эффективной организации производства (ISO 9000, LEAN и пр.)										
5	Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности у правообладателей										
6	Инжиниринг										
6.1	<i>Обеспечение необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций для обеспечения внедрения результатов разработок в серийное производство</i>										
6.2	<i>Проектно-исследовательские работы, сбор исходных данных, разработка концепции строительства (ремонта) зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства</i>										
6.3	<i>Разработка проектной документации для объектов капитального строительства включительно до стадии «Проектная документация», включая проведение экологических и иных необходимых экспертиз, получение необходимых заключений санитарно-эпидемиологической, пожарной и иных служб, подготовку и получение разрешения на осуществление градостроительной деятельности</i>										

№ п/п	Направления целевого использования средств	Зарплата сотрудников, вкл. налоги и взносы от ФОТ		Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав		Материалы и комплектующие		Приобретение оборудования		Итого	
		Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я
7	Государственная экспертиза проектной документации										
8	Разработка рабочей документации для объектов капитального строительства										
9	Приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и/или импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства										
10	Общехозяйственные расходы, связанные с выполнением работ по проекту										
11	Строительство и реконструкция объектов капитального строительства										
12	Прочие капитальные вложения в проект: приобретение зданий, сооружений, земельных участков, иные вложения										
	Итого										

В том числе распределение по годам*

Год	Зарплата сотрудников, вкл. налоги и взносы от ФОТ		Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав		Материалы и комплектующие		Приобретение оборудования		Итого	
	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я

* Заемщиком по столбцу «Средства софинанс-я» могут быть учтены расходы в проекте, понесенные им в прошлых периодах, но не ранее 2 лет до даты подачи Заявки. Данные о понесенных расходах также подлежат отражению в соответствующих графах по годам до года заключения договора займа.

15. Источники финансирования проекта, включая стадию серийного промышленного производства

Форма финансирования	Источник финансирования	Страна источника финансирования	Год получения (факт или плановый)	Сумма, тыс. руб.
Уже произведенные расходы по проекту, из них:				
Бюджетные средства				
Средства аффилированных лиц, бенефициаров				
Банковское кредитование				
Собственные средства организации				
Средства иных частных инвесторов				
Планируемые расходы до конца проекта, из них:				
Бюджетные средства				
Средства аффилированных лиц, бенефициаров				
Банковское кредитование				
Собственные средства организации				
Средства иных частных инвесторов				
Средства Фонда				
<i>в т.ч. объем рефинансирования</i>				

16. Предполагаемое обеспечение по возврату займа

Виды основного обеспечения, принимаемого Фондом

Вид обеспечения, наименование	Юридическое или физическое лицо, предоставляющее обеспечение	Объем обеспечения, тыс. руб. (балансовая/оценочная стоимость)

Виды дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом

Вид обеспечения, наименование	Юридическое или физическое лицо, предоставляющее обеспечение	Объем обеспечения, тыс. руб. (балансовая/оценочная стоимость)

Руководитель предприятия –
заявителя (индивидуальный
предприниматель)

Главный бухгалтер (Бухгалтер)
(при наличии)

«__» _____ 20__ года

М.П. (при наличии)

Приложение № 4
к Стандарту Фонда
«Условия и порядок финансирования
по программе «Развитие промышленности»

В некоммерческую организацию
«Государственный фонд развития
промышленности Кировской области»

от _____

наименование заявителя:

полное наименование юридического лица с
указанием организационно-правовой формы.

Для ИП указать ФИО полностью.

Адрес регистрации:

Телефон:

Заявление о предоставлении займа.

Прошу предоставить заем для софинансирования проекта на следующих условиях:

Цель и краткое описание проекта	
Общая стоимость проекта	
Сумма собственных вложений	
Сумма запрашиваемого займа	
Срок пользования займа (месяцев)	
Процентная ставка за пользование займом, (% годовых)	
Порядок погашения основного долга	
Предлагаемое обеспечение	

Перечень прилагаемых документов:

Руководитель предприятия –
заявителя (индивидуальный
предприниматель)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (Бухгалтер)
(при наличии)

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ года

М.П. (при наличии)

**Виды и требования к качеству Основного обеспечения,
принимаемого Фондом по софинансируемым проектам**

Независимые гарантии и поручительства

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
<p>Независимые гарантии кредитных организаций, относящихся к одной из следующих категорий:</p> <p>1) кредитные организации, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности минимум одного из ведущих международных рейтинговых агентств (S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings) не более, чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной или иностранной валюте;</p> <p>2) кредитные организации, соответствующие следующим критериям¹:</p> <p>наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ;</p> <p>собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. руб.;</p> <p>участие в системе обязательного страхования вкладов;</p> <p>включение в перечень кредитных организаций, публикуемый на официальном сайте Центрального Банка РФ в разделе «Информация по кредитным организациям»².</p>	0%	<p>Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.</p> <p>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.</p>
<p>Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП.</p>	0%	<p>Гарантия или поручительство должны быть безотзывными.</p>
<p>Поручительства и независимые гарантии юридических лиц³ при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое.</p>	0%	<p>Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.</p> <p>Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год.</p> <p>В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии/поручительства на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев.</p>

Залог имущества и имущественных прав (за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 7 к настоящему Стандарту)⁴

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
Движимые и недвижимые имущественные активы.		
<i>Жилая недвижимость</i> (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.).	35%	Не принимается в залог недвижимость граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.
<i>Коммерческая недвижимость</i> (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.	25%	
<i>Промышленная недвижимость</i> (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.	30%	
<i>Земельные участки</i> из состава земель промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель, земельные участки из состава земель населенных пунктов свободные и застроенные, за исключением земель с/х назначения.	40%	
<i>Оборудование и транспортные средства</i> (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование).	30%	Оборудование должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию.

Финансовое положение юридического лица⁵ может быть оценено как устойчивое⁶ при одновременном соблюдении следующих условий:

выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА⁷ – не более 6 за два последних квартала;

размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год или за последний отчетный период текущего финансового года должен составлять

не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом;

отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике за последний завершённый финансовый год в отношении к предыдущему году следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса.

Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года.

Анализ динамики валюты баланса осуществляется путем сопоставления значения показателя по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года – с предшествующим ему отчетным периодом;

бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях, если составление **аудированной** отчетности предусмотрено законодательством). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа от выражения мнения;

юридическое лицо не находится в процессе ликвидации/банкротства.

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

1. Поручительства физических лиц.
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 (пункт 1 статьи 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- виды объектов гражданских прав, которые могут принадлежать лишь определенным участникам оборота либо совершение сделок с которыми допускается по специальному разрешению (пункт 2 статьи 129 Гражданского кодекса Российской Федерации).

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

3. Земельные участки, перечисленные в статье 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 (статья 8 Лесного кодекса Российской Федерации).

5. Участки недр (статья 1.2 Закона Российской Федерации от 21.02.1992 № 2359-1 «О недрах»).

6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного региональными нормативными актами и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования (статья 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 Российской Федерации 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 (статья 69 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

8. Объект концессионного соглашения (часть 17 статьи 3 Федерального закона от 21.07.2005 № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях»).

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

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

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

12. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.

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

14. Обязательные права (право требования) по договорам (контрактам).

Требования к организациям, осуществляющим специализированную деятельность по экспертизе

1. Деятельность организации в области проведения аналогичных экспертиз проектов (инвестиционных проектов) – не менее 3 лет. Под аналогичной понимается предметная научная, научно-практическая, исследовательская деятельность в области (отрасли), в которой реализуется проект.

2. Наличие как минимум 3 (Трех) экспертов (на основании трудового или гражданско-правового договора), имеющих диплом о наличии профильного высшего образования и стаж не менее 3 (Трех) лет в предметной сфере проведения экспертизы.

¹ Формат электронных документов – Adobe pdf. Все листы одного документа в одном файле. В одном файле один документ. Предоставление нескольких документов в одном файле не допускается. Размер файла не более 25 Мбайт. Название файла формируется по шаблону: <название организации> <вид документа>.

² При наличии в процессе комплексной экспертизы проекта критических замечаний экспертов Фонд вправе рекомендовать Заявителю представить дополнительные документы.

³ Документы проекта (если не указано иное) должны быть подготовлены Заявителем в соответствии с требованиями настоящего Стандарта и по формам, установленным Фондом и размещенным на его сайте.

⁴ Заявитель в электронном виде направляет в Фонд подписанный полномочным представителем Заявителя раздел «Выводы» финансовой модели проекта до даты заседания Экспертного совета. Также до подписания договора займа передает в Фонд оригинал подписанного раздела «Выводы» финансовой модели.

⁵ Информационная справка составляется в произвольной форме на бланке Заявителя; заверяется подписью руководителя организации и главного бухгалтера.

⁶ Перечень составляется на бланке Заявителя по форме, рекомендуемой Фондом, заверяется подписью уполномоченного лица и печатью. Фонд вправе запросить документы, подтверждающие приведенные в перечне расходы. В качестве документов, подтверждающих ранее понесенные затраты, могут быть приложены договоры, платежные документы и иные документы, подтверждающие факт понесенных расходов и отнесение их к проекту.

⁷ По завершении комплексной экспертизы Заявки Фонд формирует и направляет Заявителю Основные условия предоставления займа, которые определяют существенные условия договора займа, подлежащего заключению, а также его дополнительные условия (ковенанты, иное). Заявитель в электронном виде направляет в Фонд подписанные полномочным представителем Заявителя Основные условия предоставления займа (с/без Протоколом(-а) разногласий) до даты заседания Экспертного совета. Не позднее даты Экспертного совета Заявитель передает в Фонд оригинал подписанных Основных условий предоставления займа.

⁸ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем – юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25% в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований. В справке указывается следующая информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах): фамилия, имя, отчество, доля владения, гражданство, место жительства (страна постоянного пребывания).

⁹ Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды текущего года (1 квартал текущего года, 6 месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Также необходимо предоставить аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года, в случае если Заявитель согласно действующему законодательству подлежит обязательному аудиту, а также при наличии такового. Отчётность Заявителя за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, начисленную за отчётный период. Отчётность Заявителя на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:

а) в случае, если доля кредиторской и (или) дебиторской задолженности составляет более 10% валюты баланса – расшифровка такой задолженности с указанием наименований крупнейших (более 20% суммы задолженности) кредиторов (должников), суммы задолженности и даты образования;

б) просроченной (свыше 3 месяцев) кредиторской и (или) дебиторской задолженности с указанием кредиторов (должников), а также общей суммы просроченной дебиторской и (или) кредиторской задолженности (или справка об отсутствии таковой задолженности);

в) в случае, если суммарная доля краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений составляет более 10% валюты баланса – расшифровка таких вложений с указанием инструментов (контрагентов) и сумм вложений;

г) выручки в разрезе крупнейших (не менее 10% выручки) покупателей и видов продукции (с указанием выручки и долей по данным покупателям (видам продукции));

д) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченной задолженности;

е) забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таких обязательств).

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется.

¹⁰ На этапе подписания договора предоставляется отчетность Заявителя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не предоставлявшаяся ранее. Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется.

¹¹ Расчет величины чистых активов осуществляется согласно приказу Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» (зарегистрирован в Минюсте России 14.10.2014, регистрационный № 34299).

¹² По форме, рекомендуемой приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409 «Об утверждении Порядка предоставления бирже списка аффилированных лиц хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на соответствующем товарном рынке, аккредитованным и (или) участвующим в торгах (в том числе путем подачи заявок на участие в торгах брокеру, брокерам)» (зарегистрирован в Минюсте России 23.07.2012, регистрационный № 24972).

¹³ Справка должна быть датирована в пределах 30 календарных дней до даты подписания договора займа.

¹⁴ Ключевой исполнитель – поставщик промышленного оборудования (подрядчик на выполнение работ (услуг)), сумма договора (договоров) с которым составляет 20 и более процентов от суммы займа и оплачивается полностью или частично за счет средств займа Фонда.

¹⁵ Документы предоставляются в том случае, если на дату подачи документов в Фонд Заявителем определены ключевые исполнители в проекте (заключен контракт с исполнителем или иным образом согласованы существенные условия будущего договора с конкретным исполнителем). К документам на иностранном языке должен быть приложен перевод на русский язык.

Примечание.

В случае, если на дату подачи документов в Фонд ключевой исполнитель проекта Заявителем не определен, такие документы предоставляются на этапе, когда он будет определен (выбран конкретный поставщик оборудования, работ, услуг, иное). Допускается установление ключевых исполнителей проекта на этапе исполнения договора целевого займа, если на более ранних этапах выбор ключевого исполнителя не предусмотрен в проекте.

¹⁶ Информационная справка составляется в произвольной форме на бланке Заявителя, заверяется подписью уполномоченного лица и печатью.

¹⁷ Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за последний отчетный период текущего года (1 квартал текущего года, 6 месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется.

¹⁸ Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Исполнителем – юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25% в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований. В справке указывается следующая информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах): фамилия, имя, отчество, доля владения, гражданство, место жительства (страна постоянного пребывания).

¹⁹ Справка должна быть датирована в пределах 30 календарных дней до даты подписания договора займа.

²⁰ Перечисление средств на расчетный счет Заемщика производится после предоставления в Фонд оригинала банковской гарантии.

²¹ Предоставление указанного перечня документов не требуется в отношении кредитных организаций, субъектов РФ, АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и региональных фондов содействия кредитованию МСП.

²² Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Гарантом/Поручителем – юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25% в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований. В справке указывается следующая информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах): фамилия, имя, отчество, доля владения, гражданство, место жительства (страна постоянного пребывания).

²³ Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за последний отчетный период текущего года (1 квартал текущего года, 6 месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Также необходимо предоставить аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года, в случае если Гарант/Поручитель согласно действующему законодательству подлежит обязательному аудиту, а также при наличии такового. Отчетность Гаранта/Поручителя за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, начисленную за отчетный период.

Отчетность Гаранта/Поручителя на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:

а) в случае, если доля кредиторской и (или) дебиторской задолженности составляет более 10% валюты баланса – расшифровка такой задолженности с указанием наименований крупнейших (более 20% суммы задолженности) кредиторов (должников), суммы задолженности и даты образования;

б) просроченной (свыше 3 месяцев) кредиторской и (или) дебиторской задолженности с указанием кредиторов (должников), а также общей суммы просроченной дебиторской и (или) кредиторской задолженности (или справка об отсутствии таковой задолженности);

в) в случае, если суммарная доля краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений составляет более 10% валюты баланса – расшифровка таких вложений с указанием инструментов (контрагентов) и сумм вложений;

г) выручки в разрезе крупнейших (не менее 10% выручки) покупателей и видов продукции (с указанием выручки и долей по данным покупателям (видам продукции));

д) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченной задолженности;

е) забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Поручителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется.

²⁴ На этапе подписания договора предоставляется отчетность Гаранта/поручителя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не представлявшаяся ранее.

²⁵ Расчет величины чистых активов осуществляется согласно приказу Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» (зарегистрирован в Минюсте России 14.10.2014, регистрационный № 34299).

²⁶ По форме, рекомендуемой приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409 «Об утверждении Порядка предоставления бирже списка аффилированных лиц хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на соответствующем товарном рынке, аккредитованным и (или) участвующим в торгах (в том числе путем подачи заявок на участие в торгах брокеру, брокерам)» (зарегистрирован в Минюсте России 23.07.2012, регистрационный № 24972).

²⁷ Справка должна быть датирована в пределах 30 календарных дней до даты подписания договора займа.

²⁸ Заявитель предоставляет в Фонд электронные копии документов, подтверждающих правовой статус и финансовое состояние Залогодателей в отношении согласованного Фондом обеспечения (состава залогового имущества) не позднее 20 календарных дней с даты начала комплексной экспертизы проекта.

²⁹ Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившийся отчетный период текущего года (1 квартал текущего года, 6 месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется.

³⁰ На этапе подписания договора предоставляется отчетность Залогодателя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не представлявшаяся ранее.

³¹ Справка должна быть датирована в пределах 30 календарных дней до даты подписания договора займа.

³² Заявитель предоставляет в Фонд электронные копии документов не позднее 20 календарных дней (если не указано иное) с даты начала комплексной экспертизы проекта.

³³ Справка подписывается полномочным представителем Заявителя. В справке указывается:

- при залоге недвижимого имущества Заявителя или рекомендованных им Залогодателей (здания, строения, сооружения):

- наименование имущества согласно выписке из ЕГРН,
- кадастровый номер согласно выписке из ЕГРН,
- данные о земельном участке, на котором расположены объекты, его кадастровый номер согласно выписке из ЕГРН и правовой статус (собственность или право аренды с указанием срока),
- наименование Залогодателя,
- предварительная стоимость без учета НДС, если оценка не проведена,
- данные об имеющейся оценке имущества с указанием стоимости без учета НДС, если оценка производилась;

- при залоге движимого имущества Заявителя или рекомендованных им Залогодателей (имеющееся имущество):

- спецификация передаваемого в залог имущества или выписка согласно Унифицированной форме ОС-1, марка, модель объекта,
- год выпуска,
- наименование Залогодателя,
- предварительная стоимость без учета НДС, если оценка не проведена, данные об имеющейся оценке имущества с указанием стоимости без учета НДС, если оценка производилась.

³⁴ Предоставляется не позднее 30 календарных дней с даты начала комплексной экспертизы проекта.

³⁵ На этапе подписания договора займа предоставляется оригинал выписки из ЕГРН сроком получения не ранее 30 дней до даты подписания договора залога.

³⁶ Предоставляется не позднее 30 календарных дней с даты начала комплексной экспертизы проекта.

³⁷ На этапе подписания договора займа предоставляется оригинал выписки из ЕГРН сроком получения не ранее 30 дней до даты подписания договора залога.

³⁸ Предоставляется не позднее 30 календарных дней с даты начала комплексной экспертизы проекта.

³⁹ Предоставляется не позднее 30 календарных дней с даты начала комплексной экспертизы проекта.

⁴⁰ Предоставляется не позднее 30 календарных дней с даты начала комплексной экспертизы проекта.

⁴¹ Предоставляется не позднее 30 календарных дней с даты начала комплексной экспертизы проекта.

¹ Критерии в соответствии с пунктом 11 Правил инвестирования временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

² Перечень кредитных организаций, имеющих право на открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада

хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

³ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

⁴ Отчет об оценке объекта залога должен быть выполнен оценщиком, имеющим соответствующий предмету оценки квалификационный аттестат, копия которого прикладывается к отчету об оценке (в соответствии с требованием Федерального закона № 172-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (статья 9, п. 4))

⁵ За исключением кредитных организаций.

⁶ Анализ финансового положения осуществляется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности компании, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства, в том числе консолидированной финансовой отчетности в случае, если ее составление предусмотрено требованиями федеральных законов.

⁷ Показатель Чистый долг/ЕБИТДА рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы – денежные средства и денежные эквиваленты) / (прибыль до налогообложения без учета разовых (чрезвычайных) доходов и расходов за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).