

УТВЕРЖДЕН

Наблюдательным советом автономного
учреждения Чувашской Республики
«Фонд развития промышленности и
инвестиционной деятельности
в Чувашской Республике» Министерства
промышленности и энергетики
Чувашской Республики

(протокол № 4 от 17 июня 2024 г.)

П О Р Я Д О К

**предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд
развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской
Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской
Республики займов по программе «Обновление»**

г. Чебоксары, 2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. Общие положения	3
II. Условия и направления предоставления займов	6
III. Требования к Заявителю	6
IV. Представление заявки на получение займа	9
V. Отбор и экспертиза проектов	9
VI. Принятие решения о предоставлении займа	14
VII. Инструменты финансирования и контроль расходования средств займа	16
VIII. Виды используемого Фондом обеспечения	19
IX. Контроль за исполнением договора займа и обеспечением исполнения обязательств по возврату средств займа	24
Приложение № 1	29
Приложение № 2	30
Приложение № 3	31
Приложение № 4	34
Приложение № 5	43
Приложение № 6	46
Приложение № 7	47
Приложение № 8	49
Приложение № 9	51
Приложение № 10	52

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет порядок и условия предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики (далее – Фонд) займов на реализацию Проектов, направленных на модернизацию, технологическое перевооружение, расширение и увеличение производства продукции гражданского назначения на территории Чувашской Республики (далее соответственно – Проекты, Порядок).

1.2. Займы предоставляются на финансирование Проектов, отобранных в соответствии с настоящим Порядком.

1.3. Основными целями предоставления займов являются:
стимулирование развития промышленности на территории Чувашской Республики;

повышение технического уровня и конкурентоспособности продукции, выпускаемой предприятиями Чувашской Республики;

повышение инвестиционной активности субъектов деятельности в сфере промышленности Чувашской Республики.

1.4. 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.

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

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом для финансирования Проектов субъектов деятельности в сфере промышленности.

Заемщик – российский субъект деятельности в сфере промышленности, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории Чувашской Республики, заключивший с Фондом договор займа и получивший средства для софинансирования 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, отвечающий требованиям настоящего Порядка, предоставивший документы в Фонд для участия в программах софинансирования.

Заявка – заявление о предоставлении займа по форме, приведенной в приложении № 2 к настоящему Порядку, в совокупности с резюме Проекта (приложение № 3 к настоящему Порядку).

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.

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 финансирования Проекта Фондом.

Лицевой счет - лицевой счет, открываемый Заемщику в Министерстве финансов Чувашской Республики для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде кредита (займа) и осуществления расчетов по Проекту за счет средств кредита (займа) в случаях, предусмотренных Кабинетом Министров Чувашской Республики.

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

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

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.

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

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

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

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 – комплекс взаимосвязанных мероприятий и процессов, целью которых является выпуск и (или) увеличение выпуска Продукции, в том числе путем расширения, перевооружения, модернизации существующих производств, как предприятия в целом, так и его одного или нескольких структурных подразделений (филиалов, цехов, производственных участков, отделов и т.д.), наращивания объема выпускаемой продукции.

Смета проекта – расчет (план) предстоящих расходов на осуществление Проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат (экономических элементов).

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Чувашской Республики.

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

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, более производительным.

Транш – часть суммы займа, которая перечисляется заемщику в соответствии с установленным графиком в рамках заключенного договора займа, при этом суммарный объем всех выданных траншей не может превышать общую сумму займа.

Экспертный совет – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится проведение экспертизы Проектов в целях предоставления займов на финансирование Проектов.

Иные понятия и термины, специально не поименованные в настоящем Порядке, используются в значениях, определяемых в соответствии с действующим законодательством.

II. Условия и направления предоставления займов

2.1. Займы предоставляются на реализацию Проектов, реализуемых при осуществлении Заемщиком видов экономической деятельности, указанных в приложении № 1 к настоящему Порядку, и направленных на модернизацию, технологическое перевооружение, расширение и увеличение производства конкурентоспособной продукции гражданского назначения на территории Чувашской Республики.

2.2. Заем может быть направлен исключительно на приобретение в собственность (за исключением приобретения промышленного оборудования по договорам финансовой аренды и лизинга) нового российского и (или) импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства.

2.3. Размер займа составляет от 5,0 млн. рублей до 50,0 млн. рублей.

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

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

2.6. Софинансирование Проекта со стороны Заявителя (и/или бенефициаров Заявителя) в объеме не менее 20% от стоимости оборудования, приобретаемого в рамках Проекта, до момента перечисления Фондом средств займа на счет.

2.7. Процентная ставка по займу составляет 5 (пять) процентов годовых.

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», региональных фондов содействия кредитованию МСП, соответствующих требованиям настоящего порядка, процентная ставка по займу может быть установлена на 2 (два) процентных пункта ниже, чем указана в настоящем пункте.

Снижение процентной ставки на 2 (два) процентных пункта на ранее профинансированные Проекты распространяется только при условии замены ранее предоставленного обеспечения на всю сумму займа и на весь оставшийся срок займа на независимые гарантии кредитных организаций и/или гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП, соответствующие требованиям настоящего порядка. В этом случае указанная ставка применяется с момента замены обеспечения.

2.8. Приобретение оборудования 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 Экспертным советом решения о финансировании Проекта.

III. Требования к Заявителю

3.1. Заявитель должен одновременно соответствовать следующим требованиям:

являться юридическим лицом – коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которых не запрещено законодательством Российской Федерации или уставом Заявителя;

являться юридическим лицом – коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированными по месту нахождения на территории Чувашской Республики или коммерческой организацией, состоящей на налоговом учете по месту нахождения обособленного подразделения в Чувашской Республике;

являться юридическим лицом – коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, осуществляющими деятельность в сфере промышленности на территории Чувашской Республики;

не должен являться иностранным юридическим лицом, в том числе местом регистрации которого является государство или территория, включенные в утвержденный Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, используемых для промежуточного (офшорного) владения активами в Российской Федерации (далее - офшорные компании), а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля прямого или косвенного (через третьих лиц) участия офшорных компаний в совокупности превышает 25 процентов (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации). При расчете доли участия офшорных компаний в капитале российских юридических лиц не учитывается прямое и (или) косвенное участие офшорных компаний в капитале публичных акционерных обществ (в том числе со статусом международной компании), акции которых обращаются на организованных торгах в Российской Федерации, а также косвенное участие офшорных компаний в капитале других российских юридических лиц, реализованное через участие в капитале указанных публичных акционерных обществ;

не находиться в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

не находиться в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

не являться иностранным агентом в соответствии с Федеральным законом "О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием";

на едином налоговом счете отсутствует или не превышает размер, определенный пунктом 3 статьи 47 Налогового кодекса Российской Федерации, задолженность по уплате налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

отсутствуют просроченная задолженность по возврату в бюджет субъекта Российской Федерации (местный бюджет), а также иная просроченная (неурегулированная) задолженность по денежным обязательствам перед публично-правовым образованием, из бюджета которого планируется предоставление займа;

заявитель, являющийся юридическим лицом, не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме присоединения к юридическому лицу, являющемуся заявителем, другого юридического лица), ликвидации, в отношении его не введена процедура банкротства, деятельность заявителя не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством

Российской Федерации, а заявитель, являющийся индивидуальным предпринимателем, не прекратил деятельность в качестве индивидуального предпринимателя;

в реестре дисквалифицированных лиц отсутствуют сведения о дисквалифицированных руководителе, членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа, или главном бухгалтере (при наличии) заявителя, являющегося юридическим лицом, об индивидуальном предпринимателе, являющегося заявителем;

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

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

раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки.

3.2. Заявитель на дату подачи Заявки не должен иметь неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, задолженность по заработной плате перед работниками, просроченную задолженность перед Фондом, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательства по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств.

3.3. 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 суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому Проекту не должна составлять более 50 % балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну группу связанных заемщиков (совокупный лимит задолженности).

Суммарная доля заимствований по предоставленным Фондом займам на одного заемщика или группу связанных лиц по всем Региональным программам не может превышать 500,0 млн рублей.

Для целей применения настоящего Порядка под группой связанных заемщиков понимаются заемщики, являющиеся аффилированными.

Совокупный лимит задолженности рассчитывается как сумма долга перед Фондом группы связанных заемщиков, включающей Заявителя, по всем действующим договорам займа, увеличенная на сумму запрашиваемого Заявителем займа по рассматриваемому Проекту.

IV. Представление заявки на получение займа

4.1. Заявитель, изъявивший желание получить Заем, представляет в Фонд Заявку лично, либо через уполномоченного представителя на основании доверенности, оформленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, либо посредством почтового отправления, либо в форме электронных документов в порядке, установленном Федеральным законом «Об электронной подписи».

4.2. В зависимости от этапов прохождения заявки Заявителем представляются документы в соответствии с приложением № 4 к настоящему Порядку (далее – заявочная документация).

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

все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом могут указаны 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 (при наличии печати);

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

4.4. 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 1 (одного) рабочего дня со дня представления Заявки по адресу электронной почты, указанному в резюме Проекта.

4.5. Заявка и документы, представленные к Заявке, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

4.6. 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.

4.7. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя Заявку, а также состав и содержание комплекта документов, приложенных к Заявке.

4.8. Уполномоченное должностное лицо Фонда в течение 2 (двух) рабочих дней со дня регистрации Заявки направляет запросы в органы исполнительной власти Чувашской Республики, предоставляющие государственную поддержку по отраслевым направлениям, приведенным в приложении № 1 к настоящему Порядку, в целях получения сведений о предоставленной поддержке в отношении Проекта Заявителя.

V. Отбор и экспертиза проектов

5.1. В целях финансирования проекта Фондом осуществляется оценка Заявителя и проекта на соответствие следующим критериям:

а) соответствие проекта параметрам настоящего Порядка;

- б) юридическая состоятельность Заявителя;
- в) соответствие финансового состояния Заявителя;
- г) наличие достаточного обеспечения;
- д) юридическая состоятельность лиц, предоставивших обеспечение.

5.1.1. Для оценки соответствия проекта критерию «**Соответствие проекта параметрам настоящего Порядка**» осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие Продукции проекта параметрам настоящего Порядка;
- соответствие направлениям целевого использования финансирования.

5.1.2. Для оценки соответствия проекта критерию «**Юридическая состоятельность Заявителя**» осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя действующему законодательству;

- установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя;

- 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;

- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя;

- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя.

5.1.3. Для оценки соответствия проекта критерию «**Соответствие финансового состояния Заявителя**» осуществляется экспертиза по параметру «Соответствие критериям финансового состояния, определенным приложением № 8 настоящего Порядка»;

5.1.4. Оценка соответствия проекта критерию «**Наличие достаточного обеспечения**» проводится в соответствии с разделом VIII «Виды используемого Фондом обеспечения» настоящего Порядка.

5.1.5. Для оценки соответствия проекта критерию «**Юридическая состоятельность лица, предоставившего обеспечение**» осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

- наличие статуса резидента Российской Федерации у лица, предоставившего обеспечение;

- отсутствие прямого преобладающего участия в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, (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;

- установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев поручителя/гаранта;

- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов поручителя/гаранта;

- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) лица, предоставившего обеспечение.

5.2. Для целей настоящего Порядка 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 контролируемыми 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.

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

экспресс-оценка;

входная экспертиза;

комплексная экспертиза.

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

Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 1 (одного) дня.

По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии проекта основным условиям предоставления займа на финансирования

проекта, и уполномоченное должностное лицо Фонда может принять одно из следующих решений:

1) принять заявку и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на прохождение входной экспертизы с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей экспертизы;

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

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

5.3.2. 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 № 4 к настоящему Порядку.

Входная экспертиза проводится уполномоченным лицом Фонда. Срок входной экспертизы не может превышать 1 (одного) дня по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 (двух) дней.

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

Каждый документ, представленный для прохождения входной экспертизы, согласовывается уполномоченным лицом Фонда на предмет его соответствия требованиям настоящего Порядка путем предоставления акцепта.

В случае получения акцепта по всем документам, представленным для прохождения входной экспертизы, уполномоченное лицо Фонда 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 и работы по нему приостанавливаются.

Работа по проекту прекращается в том случае, если Заявителем по представленной им Заявке не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 2 (двух) месяцев.

5.3.3. **Комплексная экспертиза** проекта и документов, представленных Заявителем, проводится в целях определения возможности и условий предоставления Фондом займа на финансирование проекта. Сопровождает Заявку и организует комплексную экспертизу, назначенный уполномоченным лицом Фонда Менеджер проекта.

Комплексная экспертиза проводится по следующим направлениям:

- соответствие параметрам настоящего Порядка;
- правовая экспертиза;
- экспертиза финансового состояния и обеспечения.

Для проведения комплексной экспертизы Заявитель представляет Менеджеру проекта документы в соответствии с приложением № 4 к настоящему Порядку.

Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 30 (тридцати) дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

По итогам комплексной экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу и руководителем Фонда.

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

5.3.4. 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. Персональные данные экспертов, рецензирующих поданные проекты, носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.

5.3.5. Фонд имеет право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по проекту.

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

5.3.6. 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.

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

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

наличие критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;

факт предоставления недостоверной информации.

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

5.3.8. Повторная экспертиза проектов проводится Фондом в следующих случаях:

- при внесении Заявителем существенных изменений в проект (изменение сметы и порядка реализации проекта) на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесения проекта на рассмотрение Экспертным советом;

- подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, сроков реализации проекта, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа;

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

Менеджер проекта в течение 2 (двух) дней после получения запроса об изменении условий предоставления финансирования принимает решение о проведении одной или нескольких экспертиз, указанных в пункте 5.3.3 настоящего Порядка.

5.3.9. Если работа по проекту была приостановлена на срок более 2 (двух) 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.

VI. Принятие решения о предоставлении займа

6.1. 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 и направляет их заявителю.

6.2. Заявитель при получении уведомления Менеджера проекта о завершении комплексной экспертизы дополнительно предоставляет документы в соответствии с приложением № 4 к настоящему Порядку, подписанные Основные условия.

6.3. После предоставления Заявителем указанных в пункте 6.2 настоящего Порядка документов, Менеджер проекта выносит проект и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании проекта на рассмотрение Экспертного совета.

6.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Экспертным советом регламентируется уставом Фонда и Положением об Экспертном совете.

6.5. Для рассмотрения проекта на Экспертном совете Менеджер проекта готовит презентацию, содержащую:

- основные характеристики проекта;
- заключения по итогам проведенных экспертиз;
- схему участия Фонда в проекте.

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

- резюме проекта;
- календарный план;
- смету проекта;
- бухгалтерская отчетность;
- заявление об обеспечении;

отчет оценочной компании об определении оценочной (рыночной) стоимости залога в случаях, когда предоставление такой оценки предусмотрено настоящим Порядком.

6.6. Экспертный совет может принять одно из следующих решений решение:
об одобрении предоставления займа для финансирования проекта;
об отказе в предоставлении займа для финансирования 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 Экспертного совета.

6.7. Менеджер проекта направляет Заявителю выписку из протокола заседания Экспертного совета, содержащего принятое решение, в течение 1 (одного) дня после его подписания.

6.8. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об одобрении предоставления займа для финансирования проекта, Менеджер проекта направляет Заявителю письмо об одобрении предоставления займа для финансирования проекта 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.

6.9. 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 6.7 настоящего Порядка, 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.

6.10. После подписания договора займа и иных договоров, обеспечивающих возврат займа, Фонд готовит платежный документ на перечисление денежных средств (в том числе транша) на расчетный счет Заемщика.

Заемщик обязуется осуществить действия по государственной регистрации и учету заложенного по Договору имущества в сроки, установленные договорами, обеспечивающими исполнение обязательств по Договору (срок регистрации права залога недвижимого имущества - 30 (тридцать) рабочих дней с даты заключения договора ипотеки, срок регистрации в реестре уведомлений о залоге движимого имущества и предоставление Свидетельства и/или выписки из реестра уведомлений о залоге в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения договора залога.

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

6.12. 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 финансирования, 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.

6.13. В случае принятия Экспертным 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 Экспертный совет повторно.

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

6.14. Приостановление работы по проекту не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением займа на финансирование данного проекта с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Экспертного совета.

Фонд вправе прекратить работу по проекту, в случае если работа по нему была приостановлена на срок более 2 (двух) месяцев.

VII. Инструменты финансирования и контроль расходования средств займа

7.1. Финансирование со стороны Фонда осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.

7.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам устанавливается в размере, указанном в пункте 2.7 настоящего Порядка.

7.3. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа (далее – Счет). 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.

7.4. 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.

7.5. 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. Указанные проценты перечисляются на иные счета Заемщика и не подлежат зачислению на Счет.

7.6. 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 Экспертным советом с учетом особенностей реализации проекта.

7.7. 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.

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

7.9. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 2.7 настоящего Порядка, 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 при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части).

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

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

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, за каждый день просрочки.

7.11. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

принять обязательство не использовать средства займа с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам Заявителя, в том числе через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях (для целей настоящего Порядка кондуитные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения);

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

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.

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

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

7.14. 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.

7.15. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов в соответствии с пунктами 7.13 и 7.14 настоящего Порядка на предмет их соответствия действующему законодательству, настоящему Порядку и договору займа. Фонд принимает решение об акцепте в течение 1 (одного) дня со дня предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

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

Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект подтверждающих 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 Порядку;

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 (или) в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта.

7.17. 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.

7.18. 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) 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.

7.19. 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.

7.20. 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 финансирования, предусмотренных договором займа.

VIII. Виды используемого Фондом обеспечения

8.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым Проектам, оценивается на предмет достаточности и качества.

8.2. 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.

8.3. По результатам произведенной Менеджером проекта оценки качества обеспечения по финансируемым Фондом Проектам может быть отнесено к основному обеспечению или дополнительному обеспечению.

8.3.1. Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности обеспечения по финансируемым Фондом Проектам.

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

ликвидным активам: активы, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации составляет менее 365 календарных дней, а для обращающихся ценных бумаг – не более 20 (двадцати) рабочих 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 финансируемым Проектам, приведены в приложении № 5 к настоящему Порядку.

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).

8.3.2. 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 финансируемым Проектам, приведены в приложении № 6 к настоящему Порядку.

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

8.5. 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 Порядку.

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 Российской Федерации.

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

8.7. Последующий залог (имущество, обремененное залогом третьих лиц) допускается в качестве Дополнительного обеспечения.

Не допускается передача в последующий залог третьим лицам имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, за исключением передачи в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, если последующими залогодержателями выступают институты

развития, осуществляющие совместно с Фондом финансирование Проекта и/или предоставляющие обеспечение, указанные в приложении № 9 к настоящему Порядку.

8.8. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании 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.

8.8.1. В случае принятия решения экспертным советом о выдаче займа траншами, обеспечение на каждом этапе выдачи транша признается достаточным, если залоговая стоимость и (или) объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемой в качестве Основного обеспечения, равна или превышает суммарный размер ранее выданных траншей и планируемого к выдаче транша в соответствии с установленным графиком, а также процентов, подлежащих уплате за все время пользования данными траншами.

Размер одного транша не может быть меньше минимального размера займа, установленного пунктом 2.3 настоящего порядка.

Предоставление очередного транша в соответствии с установленным графиком осуществляется только после заключения договоров, обеспечивающих возврат займа.

8.9. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п. 8.2 настоящего Порядка с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенной в приложении № 5.

Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), за исключением котируемых ценных бумаг и драгоценных металлов, а также оборудования, приобретаемого в рамках Проекта за счет средств, предоставляемых Фондом. 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..

8.10. 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.

8.11. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) обеспечения, отнесении его к Основному и (или) Дополнительному по конкретным Проектам, предлагаемым к финансированию, принимает Экспертный совет.

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

8.12.1. 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, в т. ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности или иной информации/документов, предоставление которой предусмотрено условиями Договора, 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/ухудшение обеспечения исполнения обязательств по Договору или условий такого обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае если Заемщик в установленный срок не предоставит иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям Фонда;

- принятие в отношении Заемщика или лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору (поручителя, гаранта), а также лица, акции (доли) которого приняты в залог Фондом, органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования);

- 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, если в результате такого изменения Заемщик отказывается от реализации проекта, финансируемого Фондом, и (или) не соответствует ограничениям, установленным Порядком в отношении участия в уставном капитале, в том числе паевых инвестиционных фондов, бенефициарного владения.

8.12.2. Дополнительные ковенанты - основания для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по займу, устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика и финансируемого Проекта, а также иных факторов.

Решение о составе дополнительных ковенантов принимает Экспертный совет.

8.13. 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 Порядку и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение, или лица, акции (доли) или облигации которого предоставлены в обеспечение займа;

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 Экспертного совета.

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

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

Под утратой/ухудшением обеспечения для целей настоящего Порядка 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 Порядком;

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

прекращение биржевого обращения ценных бумаг, предоставленных в залог.

8.14.2. 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 Порядка.

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).

8.14.3. 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. 8.9 настоящего Порядка.

8.14.4. В течение срока действия договора займа Заемщик вправе предложить Фонду иное обеспечение, соответствующее требованиям настоящего Порядка, с рассмотрением вопроса о замене обеспечения Экспертным советом.

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

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

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

- мониторинг Фондом операций по Счетам или Лицевому счету 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 или Лицевого счета;
- ежеквартальные документальные проверки исполнения Заемщиком сметы Проекта 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.

9.1.1. 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.

9.1.2. 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.

9.1.3. При обращении Заемщика Фонд может заключать с Заемщиком дополнительные соглашения к договору займа, 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 Экспертного совета.

9.2. Контроль за реализацией Проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока предоставления займа:

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.

9.2.1. В квартальном отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения сметы Проекта (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.

9.2.2. 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.

9.2.3. Завершение реализации Проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом.

9.3. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков путем контроля наступления событий, перечисленных в договоре займа (ковенанты). Ковенанты устанавливаются в соответствии с п. 8.12 настоящего Порядка.

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

9.3.2. 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.

9.4. 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.

9.4.1. 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.

9.4.2. 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.

9.4.3. 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.

9.4.4. При негативном изменении рыночной ситуации и (или) наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения (снижения его потенциальной рыночной стоимости более чем на 25% и (или) ниже размера текущей задолженности Заемщика) Фонд проводит за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (недвижимого имущества, ценных бумаг и др.).

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

9.5.1. 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.

9.5.2. 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. 9.6 настоящего Порядка.

9.5.3. Фонд вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Экспертного совета.

9.6. В случаях нарушения Заемщиком графика платежей, 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 9.6.1 - 9.6.6 настоящего Порядка.

9.6.1. При непоступлении платежей в погашение 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 представителей

профильных подразделений и юридической службы 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 Экспертный совет 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.

9.6.2. При выявлении Фондом отклонений хода Проекта, 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 Экспертного совета.

9.6.3. 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 о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.

9.6.4. 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 Экспертного совета;

- 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.

9.6.5. 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 Экспертного совета.

9.6.6. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

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

в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет или Лицевой счет вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета.

9.7. 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.

9.8. Экспертный совет 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 Экспертного совета 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.

9.9. На основании решения Экспертного совета Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

9.10. Средства, полученные при возврате выданных займов, уплате процентов, начисляемых за пользование займами, а также иные доходы в форме штрафов и пеней по договорам займа, заключенным в соответствии с настоящим Порядком, Фонд направляет исключительно на финансовую поддержку Проектов, в любом финансовом году, а также на уплату налога на прибыль с указанных доходов.

Приложение № 1

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

П Е Р Е Ч Е Н Ь

видов экономической деятельности, на осуществление которых возможно получение финансовой поддержки

№ класса ОКВЭД	Наименование раздела, вида экономической деятельности
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, за исключением ОКВЭД 24.46 «Производство ядерного топлива»
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

Приложение № 2

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

В автономное учреждение Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики

от _____

наименование заявителя:

полное наименование юридического лица с указанием организационно-правовой формы.

Для ИП указать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) полностью.

Адрес регистрации:

Телефон:

Заявление о предоставлении займа

Прошу предоставить заем для финансирования Проекта на следующих условиях:

Цель и краткое описание Проекта	
Общая стоимость Проекта, руб.	
Сумма собственных вложений, руб.	
Сумма запрашиваемого займа, руб.	
Срок пользования займом, 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)

Приложение № 3

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

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. Класс экономической деятельности		
6. Вид экономической деятельности		
7. Место реализации Проекта		
8. Цели и показатели Проекта:	период запуска серийного производства (с даты получения займа), мес.	
	результат от реализации Проекта в натуральном выражении	

9. Аннотация Проекта:

--

10. Имеющийся результат по Проекту:

--

Наименование показателя	202_	202_	202_	202_	202_	202_	Итого
Объем выручки, обеспеченной с учетом реализации проекта, тыс. руб.							
Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, обеспечиваемый с учетом реализации проекта, тыс. руб.							
Количество рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации проекта, ед.							
Объем привлеченных средств для реализации Проекта дополнительно к сумме предоставленного займа, тыс. руб.*							

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

11. Сбыт продукции Проекта, обеспечивающий выход на целевой объем продаж

--

12. Смета Проекта

№ п/п	Направления целевого использования средств	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

В том числе распределение по годам *

Год	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

* 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.

13. 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				

14. 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)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (Бухгалтер)
(при наличии)

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ года

М.П. (при наличии)

Приложение № 4

к Порядку отбора и финансирования проектов автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики по программе «Обновление»

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 № 2 к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов на реализацию проектов в сфере развития промышленности (далее – Порядок);

- резюме Проекта по форме согласно приложению № 3 к Порядку соответствующей программы финансирования.

Документы, предоставляемые Заявителем на последующих этапах рассмотрения Проекта в Фонде, приведены в следующей таблице.

Формат электронных документов (кроме расчетной финансовой модели) – PDF. Все листы одного документа в одном файле. В одном файле один документ. Предоставление нескольких документов в одном файле не допускается. Название файла формируется по шаблону: <название организации> – <вид документа>

(о) – оригинал документа; (нк) – нотариально заверенная копия документа; ; (зк) – заверенная копия документа; (к) – электронная копия документа

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
1. Документы проекта¹				
Экономическое обоснование Проекта ²	(к)			(о)
Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа	(к)			(о)
Детализированный перечень ранее понесенных затрат ³		(к)		(о)

¹ Документы Проекта (если не указано иное) должны быть подготовлены Заявителем в соответствии с требованиями настоящего Порядка и по формам, установленным Фондом и размещенным на его сайте.

² Экономическое обоснование Проекта готовится в соответствии с рекомендуемой формой, согласно приложению № 10 к настоящему Порядку.

³ Перечень составляется на бланке Заявителя по форме Фонда, заверяется подписью уполномоченного лица и печатью. К перечню Заявитель прикладывает документы, подтверждающие приведенные в нем расходы. В качестве документов, подтверждающих ранее понесенные затраты, прилагаются договоры, платежные документы и иные документы, подтверждающие факт понесенных расходов и отнесение их к Проекту.

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
Основные условия предоставления займа (с/без Протоколом(-а) разногласий) ⁴			(к)	(о)
Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа			(о)	
Резюме Проекта	(к)			(о)
Отчет о движении денежных средств с прогнозом	(к)			(о)
2. Документы, подтверждающие правовой статус, полномочия и финансовое состояние Заявителя				
Устав в действующей редакции – для юридических лиц	(к)			(зк)
Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг, владеющих более 5% акций		(к)		(о)/(зк)
В случае наличия в реестре владельцев ценных бумаг номинальных держателей с размещением на счете более 5% акций необходимо представить выписку по счету депо		(к)		(о)/(зк)
Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя ⁵ - для юридических лиц	(к)			(о)
В случае, если доли участников/акции в уставном капитале Заявителя обременены залогом третьих лиц, то необходимо предоставить в Фонд заверение от залогодержателя в отношении совершения Заявителем сделки займа с Фондом				(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) ⁶	(к)			(зк)

⁴ Фонд формирует и направляет Заявителю Основные условия предоставления займа, которые определяют существенные условия договора займа. Окончательное решение по условиям договора займа принимает Экспертный совет.

⁵ В справке указывается следующая информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах): фамилия, имя, отчество, доля владения, гражданство, место жительства (страна постоянного пребывания).

⁶ 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));

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату ⁷	(к)			
Справка об отсутствии просроченной задолженности (в т.ч. по кредитам и займам, перед поставщиками и подрядчиками, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, по заработной плате и прочими кредиторами) по состоянию на дату составления	(к)			(о)
Информационная справка об аффилированных лицах Заявителя ⁸ - 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 отчетность 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 о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента (форма по КНД 1160082), полученная не ранее 30 календарных дней до даты подписания договора займа				(о)

д) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, цели предоставления заемных средств, вида продукта (невозобновляемая/возобновляемая кредитная линия, инвестиционный кредит и пр.), суммы по договору, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченной задолженности;

е) забалансовых обязательств, включая информацию по залогам 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. На этапе подписания договора предоставляется отчетность Заявителя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не представлявшаяся ранее.

⁷ Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

⁸ 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)».

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
Согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории ⁹		(о)		
Документы об одобрении сделки займа 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)
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)
3. Документы, подтверждающие правовой статус, финансовое состояние ключевых исполнителей¹⁰				
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, с указанием ОГРН, ИНН)		(к)		
Для нерезидентов РФ – выписка из реестра юридических лиц, выданная уполномоченным органом не ранее 3 месяцев на дату предоставления в Фонд)		(к)		
Устав (для резидентов РФ)		(к)		
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 (для нерезидентов РФ – при наличии) ⁶		(к)		
Договор с Исполнителем (при наличии)		(к)		
Лицензии на право осуществления видов деятельности (если деятельность, согласно		(к)		

⁹ Срок действия – в пределах 6 месяцев до даты подписания договора займа.

¹⁰ В случае нераскрытия Заявителем ключевых исполнителей на момент принятия Фондом решения о предоставлении софинансирования Проекта, Заявитель для согласования платежа с ключевым исполнителем со стороны Фонда обязан предоставить все документы, перечисленные в разделе 3 таблицы.

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
законодательству, подлежит обязательному лицензированию)				
Информационная справка о бенефициарных владельцах Исполнителя ⁵		(к)		(о)
Письменное заверение Заявителя о соответствии схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству, 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		(к)		(о)
4. Обеспечение по проекту				
4.1. При предоставлении банковской гарантии				
Комфортное письмо Банка о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии ¹¹		(к)	(о)	
Документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего банковскую гарантию				(нк)
4.2. При предоставлении Гарантий/Поручительств юридических лиц¹²				
Устав в действующей редакции	(к)			(зк)
Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг, владеющих более 5% акций		(к)		(о)/(зк)
В случае наличия в реестре владельцев ценных бумаг номинальных держателей с размещением на счете более 5% акций необходимо представить выписку по счету депо		(о)/(зк)	(о)/(зк)	(о)/(зк)
Информационная справка о бенефициарных владельцах ⁵	(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) ⁶	(к)			(зк)
Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату ⁷	(к)			
Справка об отсутствии просроченной задолженности (в т.ч. по кредитам и займам, перед поставщиками и подрядчиками, неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, по заработной плате и прочими кредиторами) по состоянию на дату составления	(к)			(о)
Информационная справка об аффилированных лицах ⁸	(к)			(о)

¹¹ Фонд перечисляет денежные средства на Счет / Лицевой счет Заемщика после предоставления в Фонд оригинала банковской гарантии.

¹² Документы не предоставляются в отношении кредитных организаций, субъектов РФ, АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП, институтов развития.

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
Заверение об отсутствии неурегулированной кредиторской задолженности, прямо влияющей на реализацию проекта		(к)		(о)
Согласие Поручителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории ⁹		(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		(к)		(зк)
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)
4.3. При предоставлении Гарантий/Поручительств физических лиц				
Паспорт, СНИЛС, ИНН				(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)/(нк)
Согласие на обработку персональных данных		(к)		(о)
4.4. При предоставлении обеспечения в виде залога в отношении Залогодателей – юридических лиц				
Устав в действующей редакции	(к)			(зк)
Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг, владеющих более 5% акций	(к)			(о)/(зк)
В случае наличия в реестре владельцев ценных бумаг номинальных держателей с размещением на счете более 5% акций необходимо представить выписку по счету депо	(к)			(о)/(зк)
Информационная справка о бенефициарных владельцах ⁵	(к)			(о)
Заверение об отсутствии неурегулированной кредиторской задолженности, прямо влияющей на реализацию проекта		(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) ⁶	(к)			(зк)
Информационная справка об аффилированных лицах ⁸	(к)			(о)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
Бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату ¹³		(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 движимого имущества, передаваемого в залог				(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		(к)		(зк)
4.5. При предоставлении обеспечения в виде залога в отношении Залогодателей – физических лиц				
Паспорт, СНИЛС, ИНН				(к)
Нотариально заверенное согласие супруги(супруга) Залогодателя (при наличии зарегистрированного брака), и нотариально заверенная копия брачного договора (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о ненахождении в браке.				(о)/(нк)
Заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог				(о)
Согласие на обработку персональных данных		(к)		(о)
4.6. Документы, предоставляемые в отношении залогового имущества				
Справка с указанием перечня залогового имущества ¹⁴	(к)	(о)		

¹³ Справка должна содержать первоначальную стоимость постановки на учет объекта ОС с расшифровкой всех косвенных расходов (стоимости доставки, таможенных пошлин и сборов, налогов, стоимости пусконаладочных работ, шефмонтажа, сертификации, обучения и пр.), остаточную стоимость на отчетную дату.

¹⁴ Справка подписывается полномочным представителем Заявителя. В справке указывается:

- при залоге недвижимого имущества Заявителя или рекомендованных им Залогодателей:
 - 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:

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
4.6.1. Документы, предоставляемые в отношении недвижимого имущества, передаваемого в залог				
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога		(к)		(о)
Документы, подтверждающие права на земельный участок под объектом недвижимости		(к)		(зк)
Выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на дату не ранее 30 календарных дней до даты подписания договора залога		(к)		(о)
Детализированный реестр документов, подтверждающий оплату залогового имущества		(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)
4.6.2. Документы, предоставляемые в отношении автотранспортного средства/спецтехники и самоходных механизмов, передаваемых в залог				
Паспорт транспортного средства / самоходной машины		(к)		(о)
Свидетельство о регистрации ТС / самоходной машины		(к)		(зк)
Унифицированная форма ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств)		(к)		(зк)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога		(к)		(о)
Детализированный реестр документов, подтверждающий оплату залогового имущества		(к)		(о)
Правоустанавливающие документы: - договоры на приобретение имущества; - документы на передачу имущества приобретателю или документы, устанавливающие факт перехода права собственности в соответствии с законом и/или договором.		(к)		(зк)
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога		(к)		(зк)
4.6.3. Документы, предоставляемые в отношении технологического оборудования, передаваемого в залог				
Унифицированная форма ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств)		(к)		(зк)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога		(к)		(о)

- 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.

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Входная экспертиза	Комплексная экспертиза	К экспертно-му совету	Подписание договоров
Детализированный реестр документов, подтверждающий оплату залогового имущества		(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, предоставляемые в отношении государственных облигаций, облигаций или акций юридических лиц – третьих лиц, имеющих биржевое обращение, включенных в котировальный список ПАО «Московская биржа» 1 уровня, передаваемых в залог				
Выписка из реестра владельцев ценных бумаг на лицевом счете Залогодателя в реестре владельцев ценных бумаг или выписка по счету депо при учете ценных бумаг в депозитарии		(к)		(о)
4.6.5 Документы, предоставляемые в отношении акций действующих юридических лиц – третьих лиц (в объеме не менее 25%), не имеющих биржевого обращения, а также долей участия в уставном капитале действующих юридических лиц – третьих лиц (в объеме не менее 25%), передаваемых в залог				
Отчет об оценке акций, передаваемых в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога		(к)		(о)
Выписка из реестра владельцев ценных бумаг на лицевом счете Залогодателя в реестре владельцев ценных бумаг или выписка по счету депо при учете ценных бумаг в депозитарии		(к)		(о)
Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года ⁶ (если залогодатель и организация, доля в уставном капитале которой передается в залог / эмитент разные лица)	(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)

Приложение № 5

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

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

Независимые гарантии и поручительства

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
Независимые гарантии кредитных организаций , относящихся к одной из следующих категорий: 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; 2) кредитные организации, соответствующие следующим критериям ⁱ : наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ; собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. руб.; участие в системе обязательного страхования вкладов; включение в перечень кредитных организаций, публикуемый на официальном сайте Центрального Банка РФ в разделе «Информация по кредитным организациям» ⁱⁱ .	0%	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. 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.
Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП.	0%	Гарантия или поручительство должны быть безотзывными, предусматривать солидарную, либо субсидиарную ответственность.
Поручительства и независимые гарантии юридических лиц ⁱⁱⁱ при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое.	0%	Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную, ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год. Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, 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.

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
		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.

Залог имущества и имущественных прав

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
Государственные облигации , обращающиеся на российском биржевом рынке.	0%	
Движимые и недвижимые имущественные активы.		
<i>Жилая недвижимость</i> (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.).	20%	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 под объектом, 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, включая земельный участок под объектом); 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.	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. Залоговая стоимость должна составлять не менее 300 000,00 рублей за единицу.

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
Объекты незавершенного строительства; права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты.	50%	Право собственности на объект незавершенного строительства должно быть оформлено.

выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА^{iv} – 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 30%) отрицательных изменений в динамике 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.

ⁱ 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.

ⁱⁱ 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».

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

^{iv} 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 за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).

Приложение № 6

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам

1. Солидарные поручительства физических и юридических лиц на срок, превышающий срок исполнения обязательства по возврату займа на 1 год.
2. Приобретаемое в процессе реализации Проекта имущество, не отвечающее требованиям отнесения к Основному обеспечению.
3. Акции, облигации, доли участия в уставном капитале юридических лиц, не отвечающие требованиям отнесения к Основному обеспечению.
4. Другие виды обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.

Приложение № 7

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

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: оружие, боеприпасы, военная техника, все виды ракетного топлива, ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и т.д.

3. Земельные участки, перечисленные в 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 нормативными актами Чувашской Республики 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 Порядке.

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

Приложение № 8

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

Критерии соответствия финансового состояния Заявителя

Фондом в целях предоставления финансирования в соответствии с настоящим Порядком осуществляется оценка соответствия финансового состояния заявителя следующим критериям:

1. Выручка за последний финансовый год / Сумма займа - не менее 5,0х.
2. Долг/ЕВИТДА – не более 6 за два последних квартала.

ЕВИТДА рассчитывается следующим образом: прибыль до налогообложения за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала.

3. Отсутствие существенных (более 30%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса. За исключением случаев, когда изменения носят «разовый» характер и/или обусловлены спецификой финансово-хозяйственной деятельности Заявителя и Заявителем представлены согласованные с Фондом письменные пояснения о причинах данных изменений.

Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершеного 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 завершеного финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года – с предшествующим ему отчетным периодом.

4. Не предусмотренная планом развития Заявителя (бизнес-планом), согласованным с Фондом, убыточная деятельность Заявителя, приведшая к существенному (на 25 процентов и более) снижению его чистых активов, для Заявителей, с даты регистрации которых прошло менее одного года, - собственного капитала по сравнению с его максимально достигнутым уровнем за период деятельности такого Заявителя.

5. Обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации Проекта.

6. Наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Фонда Заявителем, подтверждена возможность обслуживания займа Фонда за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя.

7. Текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков.

8. Отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. Отсутствие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки непоплаченных расчетных документов к банковским счетам Заявителя; отсутствие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами, с учетом причин их возникновения; отсутствие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам; отсутствие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате.

Приложение № 9

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

**Институты развития,
осуществляющие совместно с Фондом финансирование проекта и/или
предоставляющие обеспечение, имеющие право на последующий залог
имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения**

1. Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».
2. Автономная некоммерческая организация «Гарантийный фонд Чувашской Республики».

Приложение № 10

к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов по программе «Обновление»

Рекомендуемая форма экономического обоснования

Экономическое обоснование Проекта

На выполнение работ по Проекту: _____

Номер Проекта: _____

1. Цель, основные задачи Проекта и этапы реализации

Краткое описание предлагаемого к производству продукта Проекта и этапа, на котором находится разработка.

Планируемые задачи и этапы реализации Проекта, место его реализации.

Если в рамках Проекта планируется покупка оборудован (продукции) за пределами границ РФ, в данном пункте указывается информация о планируемом поставщике и текущем статусе договоренностей.

2. Характеристика текущей деятельности Заявителя

В данном пункте указывается:

- основная деятельность предприятия,
- перечень выпускаемой продукции,
- текущие производственные мощности,
- профессиональные компетенции: существующая управляющая команда, существующая команда разработчиков и ключевых специалистов, опыт выполнения командой аналогичных работ, результаты данных работ,
- наличие сертификатов и лицензий, требуемые к получению разрешительные документы для реализации Проекта,
- среднесписочная численность персонала за последний календарный год.

3. Описание продукта Проекта

Данный пункт содержит информацию о характеристиках выпускаемой продукции, ее назначении и применении. Кроме того, Заявитель указывает количественные показатели планируемого производства:

№	Наименование продукта	Объем производства					
		Ед. измерения	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
	Продукт 1						
	Продукт 2						
	Продукт 3						

Если в рамках Проекта планируется покупка продукции за пределами границ РФ, в данном пункте следует указывать характеристики и количественные показатели закупаемой продукции.

4. Смета Проекта

Данный пункт содержит информацию о целях расходования средств Займа Фонда, а также средств софинансирования.

В рамках Проекта планируется закупить оборудование:

№	Наименование закупаемого оборудования *	Основные технические характеристики	Производитель (страна)	Количес тво**	Стоимость, руб.***

* Необходимо указать тип оборудования. Точное наименование производителя, конкретной марки и модели не обязательно.

** При возможности необходимо указать точное количество единиц приобретаемого оборудования. Если такое количество не определено, допустимо указать диапазон значений.

*** Должна быть подтверждена контрактом, коммерческим предложением или анализом предложений на рынке на аналогичное оборудование.

Кроме того, в рамках Проекта будет куплено сырье и материалов:

№	Наименование материала	Производитель (страна)	Количество	Стоимость, руб.

5. Прогноз отчета о движении денежных средств (Приложение).

6. Выводы

Руководитель предприятия –
заявителя (индивидуальный
предприниматель)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (Бухгалтер)
(при наличии)

(подпись)

(расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ года

М.П. (при наличии)

Прогноз движения денежных средств (Cash Flow)

тыс. руб.

	Факт		Прогноз					Итого
	позапрошлый год	прошлый год	год получения займа	1-й год	2-й год	3-й год	4-й год	
<i>I. Текущая деятельность:</i>								
<i>1. Поступления:</i>								
1.1. Выручка от реализации продукции, работ, услуг								
1.2. Авансы, полученные от покупателей (заказчиков)								
1.3. Прочие поступления								
<i>ИТОГО поступлений</i>								
<i>2. Платежи:</i>								
2.1. Сырьё, материалы и прочие товарно-материальные ценности								
2.2. Закупка товаров для перепродажи								
2.3. Зарплата персонала и затраты на соц. нужды								
2.4. Эксплуатационные расходы (коммунальные расходы и т.п.)								
2.5. Торговые издержки, включая расходы на доставку, страхование, охрану								
2.6. Налоги, взносы в социальные внебюджетные фонды и прочие обязательные платежи								
2.7. Аренда помещений и оборудования								
2.8. Прочие платежи по текущей деятельности (<i>в т.ч. реклама</i>)								
<i>ИТОГО платежей</i>								
<i>I. Сальдо денежного потока по текущей деятельности</i>								
<i>II. Финансовая деятельность:</i>								
<i>1. Поступления:</i>								
1.1. Банковские кредиты								
1.2. Небанковские займы, в том числе:								
1.2.1. Займ ФРП								
1.2.2. прочие займы								
1.3. Доходы от реализации собственных ценных бумаг (выпуск акций, векселей, облигаций и т.д.)								
1.4. Доходы от финансовых вложений								
<i>ИТОГО поступлений</i>								
<i>2. Выплаты:</i>								
2.1. Выплата процентов, в том числе:								
2.1.1. по кредитам банков								

	Факт		Прогноз					Итого	
	позапрошлый год	прошлый год	год получения займа	1-й год	2-й год	3-й год	4-й год		5-й год
2.1.2. Погашение процентов по займу ФРП									
2.1.3. по прочим финансовым инструментам (займы, факторинг, векселя, облигации и т.д.)									
2.2. Погашение основного долга, в том числе:									
2.2.1. по кредитам банков									
2.2.2. Погашение основного долга по займу ФРП									
2.2.3. по прочим финансовым инструментам (займы, факторинг и т.д.)									
2.3. Расчеты по собственным ценным бумагам (выплата дивидендов, погашение векселей и т.д.)									
2.4. Финансовые вложения									
ИТОГО выплат									
II. Сальдо денежного потока по финансовой деятельности									
III. Инвестиционная деятельность:									
1. Поступления:									
1.1. Доходы от реализации основных средств и объектов незавершенного строительства									
1.2. Поступления по финансовым вложениям/инструментам									
ИТОГО поступлений									
2. Выплаты:									
2.1. Инвестиции (капитальные вложения)									
2.2. Прочее									
ИТОГО выплат									
III. Сальдо денежного потока по инвестиционной деятельности									
IV. Сальдо денежного потока по всем видам деятельности (п. I.+п. II.+п. III.)									
V. Остаток денежных средств на начало									
VI. Остаток денежных средств на конец (п. IV + п. V.)									