

СОГЛАСОВАНО

И.о. директора департамента
инвестиций и промышленности
Ярославской области

«16» марта 2022 г.


С.М. Одноколов

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
Фонда регионального развития
Ярославской области

(протокол № 6 от «16» марта 2022 г.)


В.В. Шишина

ПОРЯДОК
предоставления целевых займов по программе «Развитие»

2022 год

I. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет порядок и условия предоставления Фондом регионального развития Ярославской области (далее – Фонд) займов по программе «Развитие» на реализацию проектов предприятий сферы обрабатывающей промышленности и агропромышленного комплекса, направленных на модернизацию, технологическое перевооружение, расширение и увеличение производства, в том числе импортозамещение, продукции гражданского назначения на территории Ярославской области (далее соответственно – проекты, Порядок).

1.2. Займы предоставляются на финансирование проектов по программе «Развитие», отобранных в соответствии со следующими условиями:

- соответствие проекта условиям программы;
- соответствие проекта критериям отбора проектов;
- соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Порядком;
- соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования проекта.

1.3. Основными целями предоставления займов являются:

- стимулирование развития промышленности и агропромышленного комплекса на территории Ярославской области;
- увеличение производства, в том числе импортозамещение, промышленной продукции гражданского назначения;
- повышение технического уровня и конкурентоспособности продукции, выпускаемой предприятиями Ярославской области;
- повышение инвестиционной активности субъектов деятельности в сфере промышленности и агропромышленного комплекса Ярославской области.

1.4. Настоящий Порядок вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом.

1.5. 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.

Группа лиц – совокупность физических и/ или юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц,

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

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

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом для финансирования проектов субъектов деятельности в сфере промышленности и/или агропромышленного комплекса.

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

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

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

Заявитель – российский субъект деятельности в сфере промышленности и/или агропромышленного комплекса, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

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.

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 проектов, и предусмотренные соответствующим договором с Заемщиком, 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.

Проект – ограниченный по времени и затрачиваемым ресурсам комплекс мероприятий, предусматривающих создание и последующую эксплуатацию нового имущественного комплекса и (или) нематериальных активов либо модернизацию (реконструкцию, техническое перевооружение) существующего имущественного комплекса в целях создания нового производства товаров (работ, услуг), увеличения объемов существующего производства товаров (работ, услуг) и (или) предотвращения (минимизации) негативного влияния на окружающую среду.

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

Субъект деятельности – юридическое лицо, зарегистрированное и осуществляющее деятельность в сферах обрабатывающих производств и агропромышленного комплекса на территории Ярославской области.

Счет – банковский счет Заемщика 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 устаревшего и физически изношенного оборудования.

Учредитель Фонда – Ярославская область в лице департамента инвестиций и промышленности Ярославской области.

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

II. Условия программы

2.1. В соответствии с программой «Развитие» Займы предоставляются субъектам деятельности в сфере промышленности и/ или агропромышленного

комплекса на реализацию проектов, направленных на модернизацию, технологическое перевооружение, расширение и увеличение производства, в том числе импортозамещение, продукции гражданского назначения на территории Ярославской области.

2.2. Заем может быть направлен исключительно на увеличение основного капитала Заемщика в том числе на:

- строительство, реконструкцию (включая расширение и модернизацию) объектов, которые приводят к увеличению их первоначальной стоимости;

- приобретение (за исключением приобретения оборудования по договорам финансовой аренды и лизинга) в собственность российского и (или) импортного оборудования, а также его монтаж, наладку и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства;

- приобретение транспортных средств (кроме легкового) и специальной техники.

2.3. В рамках программы «Развитие» осуществляется финансирование проектов, соответствующих следующим требованиям:

2.3.1. Размер займа составляет от 2,0 до 20,0 млн. рублей.

2.3.2. Срок займа составляет не более 2 (Двух) лет.

2.3.3. Процентная ставка по займу составляет 1 (один) процент годовых.

2.4. Софинансирование проекта со стороны Заявителя (и/ или бенефициаров Заявителя) составляет не менее 60 процентов от стоимости общего бюджета инвестиционного проекта.

При этом затраты, произведенные Заявителем (за счет собственных средств и/ или бенефициаров Заявителя) в рамках инвестиционного проекта должны быть произведены не ранее 01 января 2021 года.

2.5. Погашение займа осуществляется равными долями ежемесячно начиная со второго года пользования займом.

2.6. Наличие обязательства со стороны Заявителя о предоставлении обеспечения возврата займа, отвечающего требованиям настоящего Порядка.

2.7. Приобретение оборудования по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств займа в случае, если исполнение обязательств по договору поставки начинается в год заключения договора займа, а обязательство оплаты приходится на период после принятия Наблюдательным советом решения о финансировании проекта и при соблюдении условий софинансирования проекта.

2.8. При расчете объема софинансирования проекта со стороны Заявителя (и/ или аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя), частных инвесторов, займов сторонних юридических лиц и предпринимателей или за счет банковских кредитов:

- не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) на невозвратной основе и (или) возмещаемые за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки проектов из бюджета Ярославской области (субсидии, займы и т.п.);

- не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.

2.9. Результатом предоставления заемного финансирования является сохранение Заемщиком в течение срока предоставления займа рабочих мест на уровне не ниже, чем на первое число квартала подачи заявки на предоставление займа.

2.10. Средства, предназначенные для выдачи займа, предоставлены Фонду в рамках реализации следующих задач:

- содействие организации современных производств, модернизации и техническому перевооружению производственных мощностей предприятий промышленного комплекса Ярославской области подпрограммы «Развитие промышленности Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2021 – 2025 годы государственной программы Ярославской области «Развитие промышленности в Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2021 – 2025 годы, утвержденной постановлением Правительства области от 28.12.2020 № 1028-п «Об утверждении государственной программы Ярославской области «Развитие промышленности в Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2021 – 2025 годы».

- достижения финансовой устойчивости и снижения рисков в агропромышленном комплексе подпрограммы «Развитие агропромышленного комплекса Ярославской области» государственной программы Ярославской области «Развитие сельского хозяйства в Ярославской области» на 2021 – 2025 годы, утвержденной постановлением Правительства области от 30.03.2021 № 167-п «Об утверждении государственной программы Ярославской области «Развитие сельского хозяйства в Ярославской области» на 2021 – 2025 годы».

III. Требования к Заявителю

3.1. Заявитель должен соответствовать следующим требованиям:

- у Заявителя на дату не ранее чем за 30 рабочих дней до даты подачи заявки отсутствует неисполненная обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- Заявитель на дату подачи заявки не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме присоединения к заявителю другого юридического лица), ликвидации, в отношении него не введена процедура банкротства, деятельность заявителя не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

- Заявитель на дату подачи заявки не является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утвержденный Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), в совокупности превышает 50 процентов;

- у Заявителя на дату подачи заявки отсутствует просроченная задолженность по заработной плате перед наемными работниками;

- Заявитель на дату подачи заявки осуществляет хозяйственную деятельность на территории Ярославской области не менее 12 календарных месяцев.

3.2. 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.

IV. Порядок проведения конкурсного отбора проектов

4.1. Заявитель, изъявивший желание получить целевой Займ по программе «Развитие», предоставляет в Фонд вместе с Заявкой (по форме приложения № 1) документы в соответствии в Перечнем документов, предоставляемых в Фонд на различных этапах рассмотрения проекта (приложение № 4 настоящего Порядка) и резюме проекта (по форме приложения 2).

4.2. Заявка в момент поступления в Фонд регистрируется в журнале регистрации заявок. Журнал регистрации заявок должен быть пронумерован, пронумерован и скреплен печатью Фонда.

4.3. До окончания проведения экспертизы документов заявки Заявитель вправе внести изменения в заявку, дополнить комплект документов или отозвать заявку.

Изменения в ранее поданную заявку вносятся заявителем посредством полной замены ранее представленной заявки.

4.4. Предоставление целевых займов заявителям осуществляется в порядке поступления последних в Фонд до полного исчерпания лимитов.

4.5. Решение о предоставлении займа принимается Наблюдательным советом в соответствии с требованиями раздела 6 настоящего Порядка на основании результатов экспертизы документов проекта.

4.6. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя состав и содержание комплекта документов в составе Заявки, параметры и документацию проекта.

4.7. Представленные в Фонд документы должны соответствовать следующим требованиям:

- заявление, справки, выписки и иные документы, составленные заявителем, должны быть заверены печатью заявителя (при наличии печати) и подписью руководителя;

- представляемые копии документов должны быть заверены печатью заявителя (при наличии печати) и подписью руководителя;

- документы, представляемые в составе заявки, должны быть пронумерованы в последовательности, указанной в описи;

- в представленных в составе заявки документах должны применяться общепринятые обозначения и наименования в соответствии с требованиями действующего законодательства, содержащиеся в них сведения не должны допускать неоднозначного толкования;

- при представлении документов на иностранном языке должен быть приложен заверенный перевод;

- в случае направления заявителем в органы государственной власти отчетности в электронной форме (финансовая, статистическая отчетность) в качестве подтверждения принятия органом государственной власти такой отчетности заявителем представляются формируемые государственным органом или специализированным оператором связи копии следующих документов:

- протокол входного контроля, содержащий результаты проверки формы отчетности на соответствие требованиям к формату документов, представляемых в электронной форме;

- квитанция о приемке представленной заявителем отчетности.

Заявитель несет ответственность за достоверность представляемых сведений в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.8. Заявка подлежит регистрации с присвоением регистрационного номера и занесением в журнал регистрации заявок в течение 1 (одного) дня со дня представления Заявки.

4.9. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов рассмотрения заявки.

4.10. 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.

V. Отбор и экспертиза заявок на финансирование проектов

5.1. С целью определения возможности и условий финансирования проекта Фондом проводится экспертиза предоставленных документов на соответствие следующим критериям:

- а) соответствие проекта условиям программы «Развитие»;
- б) юридическая состоятельность Заявителя и лиц, участвующих в проекте (предоставивших обеспечение, ключевых исполнителей; гарантов)
- в) финансовая состоятельность Заявителя;
- г) наличие достаточного обеспечения;
- д) финансовая эффективность и устойчивость проекта.

5.1.1. Для оценки соответствия проекта критерию **«Соответствие проекта условиям программы «Развитие»** осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие проекта условиям программы «Развитие», изложенным в разделе 2 настоящего Порядка;

- соответствие планируемых проектом расходов направлениям целевого использования средств финансирования, предусмотренным п. 2.2 настоящего Порядка;

- предоставление полного пакета документов в соответствии с приложением № 4 настоящего Порядка.

5.1.2. Для оценки соответствия проекта критерию **«Юридическая состоятельность Заявителя и лиц, участвующих в проекте»** 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 процентов 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;

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

5.1.3. Для оценки соответствия проекта критерию **«Финансовая состоятельность Заявителя»** осуществляется экспертиза по параметру **«Соответствие критериям финансового состояния»**, определенным приложением № 5 настоящего Порядка;

5.1.4. Оценка соответствия проекта критерию **«Наличие достаточного обеспечения»** проводится в соответствии с разделом VIII «Виды используемого Фондом обеспечения» настоящего Порядка и дисконтов, предусмотренных приложением № 3 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 процентов от стоимости балансовых активов поручителя/ гаранта;

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

5.1.6. Для оценки соответствия проекта критерию **«Финансовая эффективность и устойчивость проекта»** осуществляется экспертиза на основании данных предоставленных Заявителем в «Резюме проекта» (по форме приложения № 2) и «Экономическом обосновании проекта» (по форме приложения № 7, по следующим параметрам:

- наличие рынка для продукта и положительная динамика его развития;

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;

- обоснование и подтверждение объемов софинансирования проекта со стороны Заявителя (произведенных и планируемых);

- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Заявителем, в т. ч. за счет денежных потоков,

генерируемых проектом, либо подтверждена возможность обслуживания займа Фонда за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя.

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 процентов акций (долей) в капитале;

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

- дочерними или контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России, 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. Документы Заявки направляются на экспертизу после получения полного их комплекта в соответствии с требованиями настоящего Порядка

5.4. Общий срок проведения экспертизы не может превышать 10 (десяти) дней с момента принятия решения о назначении экспертизы по полному комплекту документов, а по отдельным (дополнительно) предоставляемым документам – 1 (один) день с момента их предоставления.

5.5. В случае несоответствия одного или нескольких документов требованиям настоящего Порядка, Фонд сообщает Заявителю о выявленных недостатках и направлении документов на доработку и приостановке работы по Заявке.

Работа по Заявке прекращается в том случае, если Заявителем по представленной им Заявке не устранены недостатки, не представлены

документы, не актуализировалась информация более 5 (Пяти) дней с момента направления Фондом запроса.

5.6. В случае направления документов на доработку, запроса дополнительной информации по Заявке или приостановки работы по Заявке в соответствии с пунктом 5.5 настоящего Порядка срок проведения экспертизы Фондом приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний по материалам проекта.

5.7. При положительном заключении по итогам проведенной экспертизы Фонд выносит на рассмотрение Наблюдательного совета Заявку и предложения по условиям её финансирования.

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

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

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 5 (Пяти) дней запрошенные документы, Фонд вправе приостановить работу по проекту и прекратить экспертизу по Заявке.

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

5.11. Экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие Заявки критериям отбора для финансирования по какому-либо из параметров, определенным настоящим Порядком;
- наличие критических замечаний по Заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения экспертизы;
- факт предоставления недостоверной информации.

Уведомление о досрочном прекращении экспертизы и работы по Заявке направляется Заявителю в течение 3 (Трех) дней.

5.12. Если работа по проекту была приостановлена на срок более 5 (Пяти) дней (см. п.5.5 и 5.6) в связи с направлением проекта на доработку по итогам экспертизы, и в этот период Заявителем не устранялись недостатки, выявленные Фондом, не представлялись документы по запросам Фонда, не актуализировалась информация, Фонд прекращает работу по Заявке на получение займа по программе, о чем сообщается Заявителю в течение 3 (Трех) дней.

VI. Принятие решения о предоставлении займа

6.1. После окончания комплексной экспертизы проекта Менеджер Фонда, готовит предложения по Основным условиям финансирования проектов Фондом и выносит проекты на рассмотрение Наблюдательного совета.

6.2. Предложения по размеру предоставления целевого займа на финансирование проекта по программе «Развитие» определяются Фондом

исходя из запрашиваемой суммы, финансового состояния Заявителя, и имеющимся лимитом финансирования Фонда на указанные цели.

6.3. Порядок созыва, проведения и принятия решений Наблюдательным советом регламентируется уставом Фонда.

6.4. Для рассмотрения проектов Менеджер проекта предоставляет Наблюдательному совету следующую информацию:

- заявку на получение займа в рамках программы «Развитие»;
- заключения по итогам проведенных экспертизы;
- резюме проекта;
- заявление о предлагаемом обеспечении займа;
- предложения Фонда по основным условиям предоставления займа для финансирования проекта.

6.5. Решение о предоставлении займа принимается Наблюдательным советом.

При превышении объёма запрашиваемого в заявках финансирования проектов над имеющимся лимитом Наблюдательный совет принимает решение о предоставлении займа Заявителям в соответствии с датой поступления Заявок до полного исчерпания лимитов.

6.6. Решение наблюдательного совета оформляется протоколом заседания.

6.7. Менеджер проекта направляет по электронной почте Заявителю выписку из протокола заседания Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение 2 (двух) дней после его подписания.

6.8. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 10 (десяти) дней после получения выписки из протокола, указанной в пункте 6.8 настоящего Порядка, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя – не позднее 25 (двадцати пяти) дней.

В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа в указанные сроки, то Фонд отказывает Заявителю в выдаче займа.

6.9. После подписания договора займа и иных договоров, обеспечивающих возврат займа, Фонд готовит платежный документ на перечисление денежных средств 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.

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

6.11. 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;
- 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.

VII. Инструменты финансирования

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 2.3.3 настоящего Порядка.

7.3. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации (далее – Счет). В случае если проектом предусмотрена закупка (поставка) импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель самостоятельно конвертирует денежные средства в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов.

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

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

7.5. В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств превышает ранее потраченную сумму займа, полученная положительная разница сразу направляется на досрочное погашение суммы займа.

7.6. Предоставление целевых займов Заявителям осуществляется Фондом в пределах средств Фонда, предусмотренных на предоставление целевых займов.

7.7. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежемесячными платежами в течение второго года использования займа.

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

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

7.9. 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.

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

7.11. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 2.3.3 настоящего Порядка, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере 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), указанных в п. 2.1 и п. 2.2 настоящего Порядка.

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

7.12. 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 процента от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;

- в случае невыполнения или неполного исполнения Заявителем условий, перечисленных в п. 2.4 и 2.9 настоящего Порядка Фонд вправе потребовать вернуть всю сумму займа и проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду;

- 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 процента от стоимости предмета залога, за каждый день просрочки.

7.13. 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 целевом использовании средств займа и достижении целевых показателей результативности реализации проекта по формам, установленным Фондом (приложение № 8 настоящего Порядка);

- 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.

7.14. Контроль использования средств займа, достижения показателей результативности и объёмов софинансирования проекта осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе годового отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий (при необходимости) в соответствии с требованиями раздела 9 настоящего Порядка.

VIII. Виды используемого Фондом обеспечения

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

8.2. 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. 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, равны или превышают размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

8.4. Исполнение обязательств по целевым займам может быть обеспечено следующими способами:

- Залог имущества:
 - а) оборудования, за исключением оргтехники;
 - б) транспортных средств;
 - в) недвижимого имущества (кроме жилого фонда);
 - г) товарно-материальных ценностей:
- Поручительство юридических лиц;
- Независимая гарантия;

Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности обеспечения по финансируемым Фондом проектам.

Виды, требования к качеству и применяемые для определения залоговой стоимости дисконты Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в приложении № 3 к настоящему Порядку.

8.5. Дополнительное обеспечение используется Фондом 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 № 3.1 к настоящему Порядку.

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

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 имущество, находящееся за пределами Российской Федерации.

Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения, приведены в приложении № 3.2 к настоящему Порядку.

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

8.8. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п. 8.2 настоящего Порядка и шкалы залоговых дисконтов, приведенной в приложении № 3.

Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется на основании бухгалтерских данных о стоимости имущества, 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) с учетом дисконтов, указанных в приложении № 3 к настоящему Порядку.

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

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

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

IX. Контроль за исполнением условий договора займа

9.1. Фонд осуществляет контроль за исполнением условий договора займа, возвратностью средств займа и реализацией проекта с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используется:

документальные проверки исполнения Заемщиком целевого использования средств займа и выполнения показателей результативности проекта на основании информации, предоставленной Заемщиком в составе отчетов;

проведение выездных контрольных мероприятий по месту реализации проекта (при необходимости);

мониторинга 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;

9.2. Контроль целевого использования средств займа и достижения показателей результативности проекта осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе отчета по формам приложения № 8 настоящего Порядка, а также в ходе Контрольных мероприятий (при необходимости).

При проведении Контрольных мероприятий может осуществляться 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 и выполнение Заемщиком показателей результативности финансируемого проекта.

9.3. 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.

Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, должны быть 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 и на бумажном носителе оригиналам первичных документов.

9.4. Получатели займа ежегодно, до выполнения обязательств по договору целевого займа, начиная с года, следующего за годом получения займа, предоставляют **в срок до 1 апреля** в Фонд отчетные документы:

- отчет о целевом использовании средств займа по форме приложения № 7;
- отчет о целевом и использовании средств займа по форме приложения № 8 с предоставлением подтверждающих документов;
- форма расчета по страховым взносам (КНД 1151111) по состоянию на 31 декабря отчетного года, заверенные руководителем получателя займа и скрепленные печатью (при наличии печати);
- копии бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении капитала и отчета о движении денежных средств (формы № 1, № 2 № 3, № 4 бухгалтерской отчетности) за отчетный финансовый год;

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

основании выписок по расчетным счетам Фонда о поступлении процентов и сумм основного долга от заёмщиков.

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 вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные п.7.11 и 7.12 настоящего Порядка, если иное не предусмотрено решением Наблюдательного совета.

9.6. В случаях нарушения Заемщиком условий договора, возникновении риска обесценения и (или) утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций Фонд запрашивает у Заемщика объяснения обстоятельств допущенного нарушения и план мероприятий по нормализации (исправлению) ситуации.

9.7. Фонд с учетом полученных объяснений, анализа текущего финансового положения Заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта принимает одно из следующих решений:

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

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

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

9.8. Фонд вправе потребовать досрочное погашение займа и/ или уплаты санкций, предусмотренных пунктами 7.11 и 7.12 настоящего Порядка, в следующих случаях:

- выявлены признаки проблемной задолженности;

- выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

- Заемщиком нарушены условия договора займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или сумм основного долга, не представлены в установленный срок отчетность и/или запрошенные Фондом документы, представлена недостоверная отчетность, нарушены сроки предоставления обеспечения;

- выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

- в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя (и/ или аффилированных лиц, бенефициаров заявителя) в установленном условиями программы размере;

- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

9.9. Наблюдательный совет с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает одно из следующих решений:

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

- о досрочном возврате предоставленных денежных средств;

- о согласовании изменений вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
- об уплате повышенных процентов за пользование займом;
- о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов,
- утверждение условий мировых соглашений.

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

Приложение № 1
к Порядку предоставления целевых
займов по программе «Развитие»

В Фонд регионального развития Ярославской
области

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:

Заявка на получение займа.

Прошу рассмотреть возможность предоставления займа для
финансирования проекта по программе «Развитие»:

Наименование проекта	
Цель использования средств займа	
Общая стоимость проекта (тыс. рублей), в том числе: - сумма собственных вложений - сумма запрашиваемого займа	
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)

« ____ » _____ 20__ года

М.П. (при наличии)

Резюме проекта

1. Анкета юридического лица

Полное наименование организации	
Сокращенное наименование организации	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
ОКВЭД	
Дата государственной регистрации	
Юридический адрес/ Почтовый адрес	
Официальный веб-сайт	
Официальная электронная почта (e-mail)	
Руководитель организации (ФИО, должность, телефон)	
Контактное лицо (ФИО, должность, телефон)	

2. Полное наименование проекта

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

4. Сроки возврата займа, мес.

5. Отрасль

6. Раздел (подраздел) экономической деятельности (ОКВЭД)

7. Аннотация проекта

8. Имеющийся результат по проекту

В том числе распределение по годам, тыс. руб.*

Год	Приобретение оборудования		Приобретение зданий/строений/сооружений, их капитальный ремонт или реконструкция		Приобретение движимых объектов		Итого	
	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я	Средства займа	Средства софинанс-я
2021(понесенные расходы)								
2022(понесенные расходы)								
2022(планируемые расходы)								
2023								
2024								

15. Источники финансирования проекта, включая стадию серийного производства, тыс. руб.

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				

16. Состав объектов основных фондов, приобретаемых по проекту

№ п/п	Наименование закупаемого основного средства в ходе реализации проекта(точное наименование, количество, конкретная марка/модель, производитель оборудования..)	Количество	Сумма, тыс. руб.	Квартал и Год (факт или плановый)	
				оплаты	ввода в эксплуатацию
1.	За счет средств займа, предоставляемого Фондом:				
1.1					
1.2					
1.3					
...					
	ИТОГО:				
2.	За счет средств софинансирования Заёмщика: кредитов банка, средств акционеров, собственных средств Заёмщика....:				
2.1					
2.2					
...					
	ИТОГО:				
	Всего по проекту				

17. 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)	Минимальный дисконт (%)	Объем обеспечения, с учетом дисконта, тыс. руб. (залоговая стоимость)

Виды дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом

Вид обеспечения, наименование	Юридическое или физическое лицо, предоставляющее обеспечение	Объем обеспечения, тыс. руб. (балансовая/оценочная стоимость)	Минимальный дисконт (%)	Объем обеспечения, с учетом дисконта, тыс. руб. (залоговая стоимость)

Направляя настоящее резюме проекта Фонду, Заявитель подтверждает следующее:

1. Заявитель ознакомился с требованиями Порядка предоставления Фондом регионального развития Ярославской области займов по программе «Развитие».

2. Заявитель гарантирует достоверность предоставляемой информации и выражает готовность оперативно предоставлять дополнительную информацию по запросам Фонда.

3. Информация, содержащаяся в настоящем резюме, не является конфиденциальной и может размещаться Фондом в информационных базах данных и передаваться в другие институты развития. Заявитель согласен, что Фонд вправе при проведении экспертизы привлекать внешних экспертов, представляя им полученные от Заявителя дополнительные материалы на условиях соблюдения конфиденциальности.

4. Текущая переписка Заявителя с Фондом ведется как в электронном виде по адресу: _____, так и на бумажных носителях.

Руководитель предприятия –
заявителя (индивидуальный
предприниматель)

_____ (подпись)

_____ (расшифровка подписи)

« ____ » _____ 20__ года

М.П. (при наличии)

**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,	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 должна быть безотзывной. Поручительство должно предусматривать солидарную, либо субсидиарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 120 дней.
Поручительства и независимые гарантии юридических лиц¹ 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. 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. (за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3.2 к настоящему Порядку)		Отчет об оценке объекта залога должен быть выполнен оценщиком, имеющим соответствующий предмету оценки квалификационный аттестат, копия которого прикладывается к отчету об оценке. Имущество не должно быть предметом финансовой аренды (лизинга) или аренды, предусматривающей выкуп арендованного имущества, или получено собственником для обеспечения обязательств пожизненного содержания, пожизненной или периодической ренты.
<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.	35%	
<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>Оборудование и транспортные средства</i> (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование): - <i>оборудование</i> - <i>транспортные средства, приобретенные не ранее 3 лет до подачи заявки;</i> - <i>транспортные средства, приобретенные не ранее 7 лет до подачи заявки;</i> - <i>транспортные средства, приобретенные ранее 7 лет до подачи заявки.</i>	30% 30% 40% 50%	Оборудование и транспортные средства должны быть полностью оплачены, приняты к бухгалтерскому учету и введены в эксплуатацию. Залоговая стоимость их должна составлять не менее 300 000,00 рублей за единицу.

¹⁾ Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое при одновременном соблюдении следующих условий:

- выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА² – 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 50%) 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.

¹ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

² 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 № 3.1
к Порядку предоставления целевых
займов по программе «Развитие»

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

1. Поручительства физических лиц.
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.

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.

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

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

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

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

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

9. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.

10. Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем Порядке.

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

12. Жилая недвижимость (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.)

13. Объекты незавершенного строительства: права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты.

ПЕРЕЧЕНЬ
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 настоящему Порядку;

- резюме проекта по форме согласно приложению № 3 к настоящему Порядку.

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>

(к) – электронная копия документа

(зк) – заверенная копия документа

(о) – оригинал документа

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Наблюдательному совету	Подписание договоров
1. Документы проекта¹				
Экономическое обоснование проекта (по форме приложения № 7) ²	(к)			(о)
Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа	(к)			(о)
Детализированный перечень затрат понесенных с начала года до заключения договора займа ³		(к)		(о)
Основные условия предоставления займа			(к)	(о)
Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа	(к)		(о)	
Отчет о движении денежных средств с прогнозом	(к)			(о)
Справка о получении по проекту средств из бюджета/ институтов развития на дату составления справки(в произвольной форме)	(к)		(о)	
Резюме проекта (по форме приложения № 2)	(к)		(о)	
В случае использования средств займа на строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства				
Сводный сметный расчет строительства и (или) капитального ремонта объекта (при наличии)	(к)			(зк)
Положительное заключение государственной экспертизы на	(к)			(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Наблюдательному совету	Подписание договоров
проектную документацию, выданное уполномоченным на проведение государственной экспертизы проектной документации и результатов инженерных изысканий государственным учреждением Ярославской области, подведомственным Департаменту строительства Ярославской области (при наличии)				
Разрешение на строительство объекта (при наличии)	(к)			(зк)
Договоры на выполнение строительных работ и (или) реконструкцию объектов (при наличии)	(к)			(зк)
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 ⁵ о бенефициарных владельцах Заявителя ⁵ - для юридических лиц	(к)			(о)
Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) ⁶	(к)			(зк)
Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату ⁷	(к)			(зк)
Справка об отсутствии просроченной задолженности (в т.ч. по кредитам и займам, перед поставщиками и подрядчиками, по налогам и сборам, перед внебюджетными фондами, 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	(о)			

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Наблюдательному совету	Подписание договоров
выделением центров прибыли (если Заявитель входит в состав группы компаний)				
Консолидированная финансовая отчётность Группы аудированная по МСФО или управленческая – за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (при наличии) (если Заявитель входит в состав группы компаний)	(зк)			
Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) сроком действия в пределах 30 календарных дней до даты подачи заявки/подписания договора займа	(к)			(о)
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)
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)
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)			
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		(к)		

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Наблюдательному совету	Подписание договоров
периодом (для нерезидентов РФ – при наличии)				
Договор с Исполнителем (при наличии)		(к)		
Лицензии на право осуществления видов деятельности (если деятельность, согласно законодательству, подлежит обязательному лицензированию)		(к)		
4. Обеспечение по проекту				
4.1. При предоставлении банковской гарантии				
Комфортное письмо Банка о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии ¹¹		(к)	(о)	
Банковская гарантия				(о)
Документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего банковскую гарантию				(зк)
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	(к)			(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)
Расчет величины чистых активов на последнюю отчетную дату ⁷	(к)		(зк)	
Справка об отсутствии просроченной задолженности (в т.ч. по кредитам и займам, перед поставщиками и подрядчиками, по налогам и сборам, перед внебюджетными фондами, по заработной плате и прочими кредиторами) по состоянию на дату составления	(к)			
Согласие поручителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории	(о)			
Информационная справка об аффилированных лицах ⁸	(к)			(о)
Согласие Поручителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории ⁹		(о)		
Решение уполномоченного органа юридического лица о формировании		(к)		(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Наблюдательному совету	Подписание договоров
единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа				
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) Поручителя (при наличии зарегистрированного брака), или нотариально заверенная копия брачного договора (если был заключен)				(о)/(зк)
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)
Бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату	(к)			(о)
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)			(к)
Информационная справка об аффилированных лицах ⁸	(к)			(о)
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)		

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Наблюдательному совету	Подписание договоров
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 не нахождении в браке.				(зк)
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)		
4.6.1. Документы, предоставляемые 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		(к)		(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Наблюдательному совету	Подписание договоров
залога				
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)		
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)
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(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)
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)

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 № 8 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 понесенные затраты с начала года да даты заключения договора займа, прилагаются договоры, платежные документы и иные документы, подтверждающие факт понесенных расходов и отнесение их к проекту.

⁴ Фонд формирует и направляет Заявителю Основные условия предоставления займа, которые определяют существенные условия договора займа. Окончательное решение по условиям договора займа принимает Наблюдательный 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. Отчетность Заявителя за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, начисленную за отчетный период. Отчетность Заявителя на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:

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

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

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

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

д) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, 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 залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

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

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 финансирования проекта, Заявитель для согласования платежа с ключевым исполнителем со стороны Фонда обязан предоставить все документы, перечисленные в разделе 3 таблицы.

¹¹ Фонд перечисляет денежные средства на расчетный 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.

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:

- 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.

Критерии соответствия финансового состояния Заявителя

Финансовое положение Заявителя/Залогодателя может быть оценено Фондом как устойчивое при одновременном соблюдении следующих критериев:

1. Размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год должен составлять не менее пятикратной суммы займа.

2. Выполнение показателя Долг/ЕБИТДА – не более 6 за два последних квартала. Где:

Долг- сумма долгосрочных и краткосрочных кредитов и займов.

ЕБИТДА рассчитывается по формуле: 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 20%) 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 принятые Фондом письменные пояснения о причинах данных изменений.

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 отчётного 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 отчётного периода текущего финансового года – с предшествующим ему отчётным периодом.

4. 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.

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

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

**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. Фонд поддержки малого и среднего предпринимательства Ярославской области (микrokредитная компания).

Экономическое обоснование проекта

Организация (наименование): _____

Название Проекта:

1. Цель, основные задачи проекта и этапы реализации

Краткое описание предлагаемого к производству продукта проекта, календарный план этапов реализации проекта, с учетом уже выполненных работ.

Планируемые задачи и этапы реализации проекта, место его реализации.

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

Планируемые целевые показатели в результате реализации проекта
(накопленным итогом с начала работы по проекту)

показатели	Ед. изм.	2022 базовый	2023	2024
1. Количество рабочих мест	шт.			
2. Объем инвестиций в основной капитал	тыс. руб.			
В том числе, за счет средств займа Фонда	тыс. руб.			
за счет средств софинансирования Заявителя	тыс. руб.			
3. Объем отгруженных товаров собственного производства, работ и услуг, выполненных собственными силами.	тыс. руб.			
4. Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, обеспечиваемый за счет реализации проекта	тыс. руб.			
В том числе в бюджет Ярославской области	тыс. руб.			

2. Характеристика текущей деятельности Заявителя

В данном пункте указывается:

- основная деятельность предприятия;
- перечень и количество выпускаемой продукции;
- наличие производственных мощностей, и необходимой производственной инфраструктуры, позволяющей реализовать проект;
- профессиональные компетенции: существующая управляющая команда, наличие 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, его квалификационный состав.

3. Основные финансовые показатели деятельности Заявителя

Показатель	Отчет по данным бухгалтерского учета*			Ожидае мое 2022	План		
	2020	2021	2022 (за последний отчетный период: 1 кв./ 6 мес/ 9 мес)		2023	2024	...
Выручка, тыс. руб.							
Себестоимость, тыс. руб							
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.							
Рентабельность продаж, %							
Коммерческий расходы, тыс. руб							
Управленческие расходы, тыс. руб							
Прочие доходы, тыс. руб.							
Прочие расходы, тыс. руб.							
Проценты к получению, тыс. руб.							
Проценты к уплате, тыс. руб.							
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.							
Рентабельность ЧП, %							
ЕВИТДА, тыс. руб.							
Маржа ЕВИТДА, %							
Финансовый долг, тыс. руб.							
Денежные ср-ва, тыс. руб.							
Дебиторская задолженность, тыс. руб							
Кредиторская задолженность, тыс. руб							
Валюта баланса, тыс. руб.							
Уставный капитал, тыс. руб.							
Чистые активы, тыс. руб.							

*Данные графы таблицы заполняется на основании бухгалтерской отчетности Заявителя.

4. 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	2020	2021
	Продукт 1			
	Продукт 2			
	Продукт 3			

В данном разделе привести сведения о наличии рынка сбыта для продукции проекта, его динамика, основные конкуренты и планируемые покупатели продукции с предоставлением договоров о намерениях приобретения продукции проекта (информационных писем) потенциальных покупателей.

5. 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	Произво дитель (страна)	Количе ство**	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.

Отчет*
о целевом использовании средств займа за 20__ год

Наименование получателя займа _____
По Договору целевого займа № _____ от _____ 202__ года

Таблица 1. Исполнение сметы расходования средств по Проекту за отчетный период (квартал), в рублях

№ п/п	Вид затрат	Перечислено средств по договорам, оплачиваемых: (в рублях)			Стоимость фактически полученных по договорам, оплаченных полностью или частично из средств Займа, и принятых к бухгалтерскому учету товаров, работ, услуг			Остаток задолженности по договорам, оплаченным полностью или частично из средств Займа на конец отчетного периода	
		из средств займа (всего с момента выдачи займа)	за счет софинансирования	всего	в предшествующих отчетных периодах	за отчетный период	Всего	Дебиторы	Кредиторы
1	2	3	4	5	6	7	8=6+7	9	10
1.									
2.									
...									
Итого:									

* В настоящем отчете приводятся данные о фактически полученных товарах, выполненных работах, оказанных услугах, а также задолженности поставщиков по договорам, оплаченным полностью или частично из средств займа на основании оформленных и принятых к бухгалтерскому учету документов о поступлении товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Расходы в иностранной валюте отражаются в рублевом эквиваленте в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета.

Таблица 2. Расшифровка фактически полученных товаров, работ, услуг, полностью или частично оплаченных за счет средств Займа, отраженных в бухгалтерском учете в отчетном периоде, в рублях

№ п/п	Вид затрат	Наименование поставщика	№, дата договора	Информация о получении товаров, работ, услуг за отчетный период по договорам, оплаченным из средств займа		Информация о перечислении средств за товары, работы, услуги по договорам, оплаченным из средств займа		
				№ и дата документа (акт, накладная...)	Сумма по документу	Дата оплаты	№ платежного поручения	Сумма платежного поручения
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
2								
	Итого по виду затрат:	x	x	x		x	x	
	Всего:	x	x	x		x	x	

В таблице 2 итог по столбцу 6 должен быть равен итогу столбца 7 таблицы 1 данного отчета.

Таблица 3. Расшифровка дебиторской задолженности по оплате товаров, работ, услуг за счет средств Займа на конец отчетного периода, в рублях

№ п/п	Вид затрат	Наименование поставщика	№, дата договора	Предмет договора	Остаток задолженности на конец отчетного периода по договорам, (расшифровка столбца 9 табл. 1)	Дата возникновения задолженности (дата последнего авансового платежа)	Дата закрытия дебиторской задолженности, предусмотренная договором	Пояснения
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.								
2.								
Итого по виду затрат:		х	х	х		х	х	х
Всего:		х	х	х		х	х	х
В том числе просроченная задолженность				х		х	х	х

В таблице 3 отражается дебиторская задолженность по видам затрат, выполняемым третьими лицами.

Итоги по столбцу 6 таблицы 3 в разрезе затрат должны быть равны данным столбца 9 таблицы 1.

В столбце 8 таблицы 3 указывается предусмотренная договором дата поставки оборудования (выполнения работ, оказания услуг). Если на момент составления отчета дата просрочена – в столбце 9 таблицы 3 даются пояснения причин срыва поставки, принятые заёмщиком меры для урегулирования ситуации

Заверенные копии указанных в таблицах 2 и 3 документов (актов, платежных поручений, договоров), подтверждающих принятие к учету затрат, предоставляются в Фонд вместе с отчетом.

(должность руководителя)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Исполнитель _____
(должность) (Ф.И.О.) (телефон)

« ____ » _____ 20__ г.