

УТВЕРЖДЕНА
Протоколом Наблюдательного совета
Фонда развития промышленности
Республики Карелия
от 22.04.2022г.

КОНКУРСНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

по проведению открытого конкурса на предоставление льготных займов на
пополнение оборотных средств по программе «Бизнес-оборот»

**Организатор конкурса: Фонд развития промышленности Республики
Карелия**

Петрозаводск, 2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1.РАЗДЕЛ 1: ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА ОТКРЫТОГО КОНКУРСА.....	3
2.РАЗДЕЛ 2: ПРИЛОЖЕНИЯ	12

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА ОТКРЫТОГО КОНКУРСА

1.1. Предмет открытого конкурса (конкурсного отбора): предоставление льготных займов субъектам деятельности в сфере промышленности на следующие цели:

- пополнение оборотных средств.

Открытый конкурс организует Фонд развития промышленности Республики Карелия (далее – организатор конкурса, Фонд).

Конкурс проводится в соответствии со Стандартом Фонда «Условия и порядок отбора заявок для финансирования по программе «Бизнес-оборот» № СФ-8, утвержденный Протоколом Наблюдательного совета Фонда развития промышленности Республики Карелия от 30.03.2022г. (далее – Стандарт Фонда № СФ-8) (Приложения № 6 к настоящей Конкурсной документации).

1.2. Условия проведения конкурса.

1.2.1. Получателями льготных займов (далее – займ, льготный займ) являются субъекты предпринимательской деятельности в сфере промышленности, подавшие заявку на участие в конкурсе на получение займа (далее – заявка) (далее - заявители), признанные его победителями и получившие положительное решение Наблюдательного совета Фонда развития промышленности Республики Карелия (далее – Наблюдательный совет) о предоставлении льготного займа.

1.2.2. Основные условия предоставления льготных займов:

1) займы предоставляются на пополнение оборотных средств, а именно на цели текущей операционной деятельности (в том числе авансовых платежей) по следующим направлениям расходования:

а) оплату труда (за исключением стимулирующих выплат), в том числе отчисления во внебюджетные фонды и оплату налога на доходы физических лиц (с 1 марта 2022 года);

б) оплату налогов, сборов, взносов и иных обязательных платежей в бюджет (с 1 марта 2022 года);

в) приобретение комплектующих для промышленного оборудования;

г) приобретение сырья для производственной деятельности;

д) приобретение расходных материалов для производственной деятельности;

ж) оплату потребленной электрической энергии, тепловой энергии, расходов на водоснабжение, водоотведение (с 1 марта 2022 года);

з) оплату аренды производственных площадей (зданий, строений, сооружений, помещений, земельных участков) (с 1 марта 2022 года);

и) оплату аренды промышленного оборудования (с 1 марта 2022 года).

Приобретение товарно-материальных ценностей, указанных в пунктах в), г), д) по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании заявителя.

Средства, полученные для финансирования заявителя со стороны Фонда, не могут быть направлены на оплату по договорам, заключенным с лицами, входящими в одну Группу лиц¹ с заявителем;

¹ Группа лиц – совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

2) займы предоставляются промышленным предприятиям Республики Карелия, осуществляющим деятельность в отраслевых направлениях, указанных в Приложении № 1 к настоящей Конкурсной документации, не менее двух лет;

3) сумма Займа:

а) от 5 до 20 миллионов рублей для Заявителей:

- осуществляющих импорт товаров из стран, включенных в Перечень недружественных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 05 марта 2022 года № 30-р (далее - Перечень недружественных государств и территорий) (не менее 5% от общего объема закупа техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих);

- осуществляющих экспорт товаров в страны, включенные в Перечень недружественных государств и территорий (не менее 5% от общего объема выручки);

- осуществляющих закуп техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих иностранного производства у российских поставщиков, являющихся участниками внешнеторговой деятельности, приобретающих товар в странах, включенных в Перечень недружественных государств и территорий (не менее 5% от общего объема закупа техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих)

б) от 5 до 40 миллионов рублей для Заявителей, включенных в Перечень системообразующих организаций Республики Карелия;

4) срок займа – не более 20 месяцев.

5) процентная ставка:

а) для Заявителей, осуществляющих импорт и (или) экспорт товаров из стран, включенных в Перечень недружественных государств и территорий, в объеме не менее 5% от общего объема выручки и/или объема закупа техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих:

- 4 (Четыре) процента годовых при условии предоставления обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций, обеспечивающих возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;

- 7 (Семь) процентов годовых при условии предоставления обеспечения, соответствующего требованиям Стандарта № СФ-2, обеспечивающего возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;

б) для Заявителей, включенных в Перечень системообразующих организаций Республики Карелия:

- 4 (Четыре) процента годовых при условии предоставления обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций, обеспечивающих возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;

- 7 (Семь) процентов годовых при условии предоставления обеспечения, соответствующего требованиям Стандарта № СФ-2, обеспечивающего возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

б) наличие обеспечения, обеспечивающего возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом

процентов.

Требования к обеспечению изложены в Стандарте Фонда № СФ-2 «Порядок обеспечения возврата займов, предусмотренных в качестве финансирования проектов» (далее – Стандарт Фонда № СФ-2) Приложении № 2 к настоящей Конкурсной документации.

7) наличие обязательств со стороны заявителя по сохранению количества рабочих мест (требования по количеству рабочих мест устанавливаются индивидуально по каждой заявке с учетом специфики деятельности заявителя);

8) в случае если между заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, то должно выполняться следующее условие:

- суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемой заявке не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов заявителя на последнюю отчетную дату;

9) в случае, если Заявитель является участником Группы лиц, суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемой Заявке не должна превышать 50 (Пятьдесят) миллионов рублей.

1.2.3. Конкурсный отбор проходит в два этапа:

- на первом этапе Конкурсная комиссия в составе не менее 5 человек проставляет балльную оценку поступившим заявкам и определяет перечень заявок, допущенных к рассмотрению на втором этапе;
- на втором этапе Наблюдательный совет Фонда, учитывая балльную оценку Конкурсной комиссии и проведенную Фондом общую экспертизу заявок, принимает решение о предоставлении/непредоставлении займов по поданным заявкам и условиях предоставления займов.

1.2.4. Конкурсная комиссия оценивает заявки путем выставления баллов по каждому из нижеследующих критериев:

1) вид обеспечения по займу:

- поручительства и независимые гарантии юридических лиц² – **0 баллов**;
- залог автотранспорта, спецтехники, оборудования – **1 балл**;
- поручительство Фонда по содействию кредитованию субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная организация) и залог недвижимого/движимого имущества; залог недвижимого имущества – **2 балла**;
- независимая гарантия кредитной организации и поручительство Фонда по содействию кредитованию субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная организация); независимая гарантия кредитной организации, поручительство Фонда по содействию кредитованию субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микрокредитная организация) и залог недвижимого/движимого имущества – **3 балла**;
- независимая гарантия кредитной организации и иное высоколиквидное обеспечение в соответствии с п.п. II-V Приложения 1 к Стандарту Фонда № СФ-2) – **4 балла**.

Баллы по видам обеспечения по займу не суммируются.

² Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки

2) среднесписочная численность работников на дату предоставления заявки:

- от 0 до 30 шт. – **0 баллов;**
- от 30 до 70 шт. – **1 балл;**
- от 70 до 110 шт. – **2 балла;**
- от 110 до 150 шт. – **3 балла;**
- от 150 до 190 шт. – **4 балла;**
- от 190 до 230 шт. – **5 баллов;**
- от 230 и более шт. - **6 баллов.**

3) доля экспорта товаров³ в общем объеме выручки:

- от 5 до 30% - **0 баллов;**
- от 30 до 50% – **1 балл;**
- от 50 до 70% – **2 балла;**
- свыше 70% - **4 балла.**

1.3. Организатор конкурса.

1.3.1. Организатором конкурса является Фонд, который выполняет следующие функции:

- публикует на сайте www.frp10.ru. извещение о предстоящем проведении конкурса (не менее чем за 1 рабочий день до начала конкурса), в котором должны быть указаны время, место и форма проведения конкурса, предмет и порядок проведения конкурса, ответственный сотрудник, адрес и время приема заявок на конкурс, а также пакет документов, необходимый для подачи заявок на участие в конкурсе, и общую сумму финансирования к предоставлению в виде льготных займов согласно настоящей Конкурсной документации;

- в течение 10 рабочих дней принимает заявки от участников конкурса и регистрирует их;

- даёт субъектам предпринимательской деятельности разъяснения по вопросам, имеющим отношение к проведению конкурса;

- осуществляет проверку соответствия заявок и документов к ним требованиям настоящей Конкурсной документации;

- готовит заключение по каждой заявке для членов Конкурсной комиссии, содержащее сведения о соответствии поданных документов настоящей Конкурсной документации;

- в срок не позднее 15 календарных дней с момента завершения приёма заявок организует проведение заседания Конкурсной комиссии, в том числе направляет письменное уведомление членам Конкурсной комиссии о дате, месте и времени проведения заседания, организует ведение секретарём Конкурсной комиссии протокола заседания Конкурсной комиссии, оформление и организацию его подписания;

- осуществляет ознакомление членов Конкурсной комиссии с заявками и документами (копиями), поданными заявителями для участия в конкурсе;

- публикует выписку из протокола заседания Конкурсной комиссии в открытом доступе на сайте Фонда (www.frp10.ru) в срок не позднее 3-х рабочих дней после проведения заседания и принятия Конкурсной комиссией решения;

- в срок не позднее 15 календарных дней после публикации выписки из протокола заседания Конкурсной комиссии готовит общую экспертизу по заявкам, допущенным Конкурсной комиссией ко второму этапу конкурсного отбора;

³ Доля экспорта товаров в выручке определяется как отношение выручки от реализации товаров в рамках внешнеторговой деятельности Заявителя к общей выручке (доходу от основной деятельности) Заявителя за последние 12 месяцев.

- организует проведение заседания Наблюдательного совета Фонда для принятия окончательного решения по предоставлению/отказе в предоставлении льготного финансирования;
- осуществляет подготовку и подписание кредитно-обеспечительной документации, осуществляет выдачу займов заемщикам после выполнения отлагательных условий, установленных Наблюдательным советом Фонда;
- осуществляет контроль целевого использования средств займа;
- осуществляет учёт и хранение конкурсной документации.

1.4. Участники конкурса.

1.4.1. Лицо, претендующее на получение денежных средств (заявитель), должно соответствовать следующим требованиям:

- являться юридическим лицом - коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом заявителя;
- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в отраслевых направлениях, указанных в Приложении № 1 к настоящей Конкурсной документации, не менее двух лет;
- являться резидентом Российской Федерации⁴;
- не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) иностранных юридических лиц, а также иностранные юридические лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;
- бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации;
- раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;
- не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи Заявки и (или) получения займа.

1.4.2. Прочие требования к заявителям на дату подачи заявки:

- отсутствие просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- отсутствие задолженности по заработной плате перед работниками;
- отсутствие текущей просроченной задолженности перед Фондом.

1.5. Документы, предоставляемые заявителями для участия в конкурсе.

1.5.1. Участники конкурса предоставляют документы согласно Приложения № 3 к настоящей Конкурсной документации, в том числе:

- оригинал заявки на предоставление льготного займа по форме, установленной настоящей Конкурсной документацией (Приложение № 4 к настоящей Конкурсной документации);
- пояснительную записку с описанием деятельности заявителя и указанием потребности в заемном финансировании (Приложение № 5 к настоящей Конкурсной документации);
- скан-копию отчета об оценке имущества, предлагаемого в залог;
- прочие документы, указанные в Приложении № 3.

⁴ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

1.5.2. Фонд вправе запросить дополнительные документы для проведения общей экспертизы.

1.5.3. Документы должны быть представлены в скоросшивателе, пронумерованы, удостоверены оттиском печати (штампа) заявителя (при наличии) и подписью уполномоченного сотрудника заявителя.

1.6. Порядок подачи заявок на участие в конкурсе.

1.6.1. Заявитель лично или в лице представителя, действующего на основании доверенности, выданной в установленном законодательном порядке, представляют заявку (Приложение № 4 к настоящей Конкурсной документации) и документы, указанные в пункте 1.5.1. настоящей Конкурсной документации по следующему адресу:

Фонд развития промышленности Республики Карелия, г. Петрозаводск, наб. Гюллинга, д.11, 2 этаж, 3 каб., режим работы: понедельник – четверг с 9-00 до 17-00, перерыв с 13-00 до 14-00, пятница с 9-00 до 16-00, перерыв с 13-00 до 14-00, суббота-воскресенье – выходные дни.

1.6.2. Все представленные на конкурс заявки регистрируются в журнале регистрации заявок с указанием даты, времени подачи документов, наименования заявителя, его фактического и юридического адреса, ФИО представителя. Запись в журнале регистрации заявок заверяется подписью участника конкурса (его представителя), а также работника Фонда, принявшего заявку.

1.6.3. Участник конкурса имеет право:

1.6.4. подать только одну заявку на участие в настоящем конкурсе, самостоятельно либо через представителя, действующего на основании доверенности, выданной в установленном законодательном порядке;

1.6.5. отозвать заявку от участия в конкурсе до момента окончания срока подачи заявок, указанного в извещении о проведении конкурса, путем направления организатору конкурса письменного уведомления об отзыве заявки на участие в конкурсе.

1.6.6. Участник конкурса самостоятельно, без последующей компенсации затрат, несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки на участие в конкурсе.

1.6.7. Заявки, поступившие после истечения срока приема заявок, указанного в извещении о проведении конкурса, регистрируются в установленном порядке и в течение трёх дней возвращаются заявителю с указанием причины возврата.

1.6.8. Конкурс считается несостоявшимся, если на участие в нем не было подано ни одной заявки.

1.7. Подготовка и проведение заседания Конкурсной комиссии

1.7.1. Фонд перед организацией проведения заседания Конкурсной комиссии осуществляет проверку каждой принятой заявки на предмет соответствия заявителя и поданных им документов требованиям настоящей Конкурсной документации.

1.7.2. Заявки не допускаются к участию в конкурсе, если:

- заявка не соответствует основным условиям предоставления льготных займов, установленным в п. 1.2.2. настоящей Конкурсной документации;

- заявитель не соответствует требованиям, установленным пунктом 1.4. настоящей Конкурсной документации;

- заявителем предоставлен неполный пакет документов в соответствии с

Приложением № 3 к настоящей Конкурсной документации;

- заявителем предоставлены подложные документы и (или) недостоверная информация;

- заявка содержит информацию, использование которой нарушает требования законодательства.

1.7.3. Члены Конкурсной комиссии при оценке заявок не вправе вступать в контакты с заявителями, обсуждать с ними заявки, напрямую запрашивать документы и пояснения.

1.7.4. На заседании Конкурсной комиссии ее члены обсуждают поступившие заявки и голосуют по каждой заявке отдельно. Заявки признаются допущенными ко второму этапу конкурсного отбора в случае, если по ним проголосовали «за» более 50% присутствующих членов Конкурсной комиссии.

1.7.5. На первом этапе конкурсного отбора заявки оцениваются Конкурсной комиссией по критериям, установленным в п.1.2.4 настоящей Конкурсной документации.

По каждому критерию, установленному в п.1.2.4 настоящей Конкурсной документации, члены Конкурсной комиссии присваивают заявке от 0 до 6 баллов целым числом.

1.7.6. По результатам рассмотрения Конкурсная комиссия подводит итоги первого этапа конкурсного отбора, формируя перечень заявок с указанием принятого решения о допуске или отказе в допуске заявки для рассмотрения на втором этапе конкурсного отбора с указанием набранного количества баллов.

1.7.7. Протокол заседания Конкурсной комиссии публикуется в открытом доступе на сайте Фонда (www.frp10.ru) в срок не позднее 3 рабочих дней с даты проведения заседания и принятия решения Конкурсной комиссией.

1.8. Рассмотрение заявок Наблюдательным советом Фонда, принятие решения о предоставлении льготного займа

1.8.1. Фондом осуществляется проведение общей экспертизы заявок, допущенных Конкурсной комиссией к участию во втором этапе конкурсного отбора.

1.8.2. На данном этапе заявители в срок не позднее 5 календарных дней со дня публикации выписки из протокола заседания Конкурсной комиссии предоставляют в Фонд оригинал Отчета об оценке имущества, передаваемого в залог, составленный на дату не ранее чем 6 месяцев до даты предоставления отчета в Фонд (*если применимо*).

1.8.3. Заявители, не предоставившие отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, в сроки, указанные в подпункте 1.8.2 настоящей Конкурсной документации, не допускаются до рассмотрения на втором этапе конкурсного отбора.

1.8.4. Фонд в течение 15 календарных дней после публикации выписки из протокола заседания Конкурсной комиссии проводит общую экспертизу заявок.

1.8.5. После подготовки общей экспертизы по всем допущенным ко второму этапу конкурсного отбора заявкам Фонд организует проведение заседания Наблюдательного совета, в том числе направляет письменные уведомления членам Наблюдательного совета Фонда о дате, месте и времени проведения заседания, организует ведение протокола заседания Наблюдательного совета, оформление и его подписание.

1.8.6. Перед проведением заседания Наблюдательного совета не менее чем за

3 календарных дня Фонд предоставляет членам Наблюдательного совета информацию по заявкам, включающую в себя:

- протокол Конкурсной комиссии о подведении итогов первого этапа конкурса;
- балльную оценку каждой заявки Конкурсной комиссией;
- общую экспертизу по каждой заявке;
- бухгалтерскую отчетность;
- заявление об обеспечении;
- отчет об оценке залогового имущества

1.8.7. На заседании Наблюдательного совета представитель Фонда выступает с презентацией, содержащей основную информацию по заявке, отражающую заключения по итогам проведенной экспертизы.

1.8.8. Наблюдательный совет, рассмотрев все заявки, допущенные Конкурсной комиссией для участия во втором этапе конкурсного отбора, принимает решение путем голосования о предоставлении/непредоставлении и об условиях предоставления льготного займа.

1.8.9. Каждый член Наблюдательного совета голосует «за» или «против» по каждой заявке. Заявки заявителей, набравшие более 50% голосов членов Наблюдательного совета, проголосовавших «за», от числа членов Наблюдательного совета, участвующих в голосовании, признаются победителями конкурса.

1.8.10. Итоговая оценка заявок, признанных победителями, определяется по формуле:

$$Кб = \frac{Чза}{Чгл} \times 100 + Кб^1$$

где:

Кб – количество баллов итоговой оценки;

Чза – число членов Наблюдательного совета, проголосовавших «за»;

Чгл – число членов Наблюдательного совета, участвующих в голосовании;

Кб¹ – количество баллов, которое было присвоено заявителю в соответствии с балльной оценкой, проведенной Конкурсной комиссией на первом этапе конкурсного отбора.

1.8.11. Наблюдательный совет вправе вынести решение о предоставлении займа в меньшем размере и на меньший срок, чем указано в заявке, с учетом особенностей деятельности заявителя и результата общей экспертизы.

1.8.12. В течение 5 рабочих дней с даты проведения заседания Наблюдательного совета на сайте Фонда (www.ftr10.ru) Фонд публикует выписку из протокола, содержащую решение наблюдательного совета, с указанием реестра заявок, признанных победителями конкурсного отбора, суммой итоговых баллов и утвержденных размеров льготных займов.

1.8.13. Заявки, признанные победителями конкурсного отбора, ранжируются по полученным итоговым баллам.

1.8.14. Льготные займы предоставляются победителям конкурсного отбора в рамках лимита финансирования Фонда, указанного в извещении о проведении конкурсного отбора, в порядке уменьшения количества набранных итоговых баллов. При равном количестве набранных баллов приоритет в очереди имеет

заявитель с большей среднесписочной численностью работников на дату предоставления заявки.

РАЗДЕЛ II ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда развития промышленности Республики Карелия	
Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД	
08	Добыча полезных ископаемых
10	Производство пищевых продуктов
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели. производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка Фондом развития промышленности⁵	
Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД	
11	Производство напитков
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования
Раздел В "Добыча полезных ископаемых"⁶	
Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование"	
Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений"	

⁵ Из отнесенных к промышленной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона Российской Федерации от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

⁶ За исключением следующих видов деятельности: ОКВЭД 08.

УТВЕРЖДЕН
Протоколом Наблюдательного совета
Фонда развития промышленности Республики Карелия
от 18 декабря 2018 года

СТАНДАРТ ФОНДА
ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ,
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ

Редакция 3.0

№ СФ-2

*(с внесенными изменениями № 1 от 09.12.2021 года, утвержденными
Наблюдательным советом ФРП Республики Карелия)*

Петрозаводск
2021

Оглавление

<u>1. Введение</u>	
<u>2. Основные термины и определения</u>	
<u>3. Виды используемого Фондом обеспечения</u>	
<u>4. Ковенанты</u>	
<u>5. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа</u>	
<u>6. Мониторинг состояния и управление изменением обеспечения</u>	
Приложение № 1	
Приложение № 2	
Приложение № 3	
Приложение № 4	
Приложение № 5	

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт устанавливает требования Фонда развития промышленности Республики Карелия (далее – Фонд) к обеспечению возврата средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по проектам, отобранным для финансовой поддержки в соответствии с целями Фонда.

1.2. Стандарт разработан с целью достижения эффективности использования и гарантирования возвратности полученных Фондом бюджетных средств. Обеспечение позволяет минимизировать финансовые риски, связанные с невозвратом Заемщиком выданного займа.

2. Основные термины и определения

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

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

Заемщик – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта, а также Заявитель, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

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

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

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

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.

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

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

Стандарт Фонда № СФ-4 – Стандарт Фонда "Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств", часть 1 Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов.

Фонд - Фонд развития промышленности Республики Карелия.

Все иные термины используются в настоящем стандарте в значениях, определенных в других стандартах Фонда.

3. Виды используемого Фондом обеспечения

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

3.2. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения⁷, отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика/Залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

3.3. По результатам проведенной оценки качества, обеспечение по финансируемым Фондом проектам относится к "Основному обеспечению" или "Дополнительному обеспечению".

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

- ликвидным активам: активы, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации составляет менее 365 дней);
- значимым активам: профильные ключевые активы Заемщика/Залогодателя, изъятие которых приведет к прекращению его деятельности или деятельности независимых бизнес-единиц, приносящих доход; профильные не ключевые активы производственного назначения, участвующие в формировании существенной доли в общем объеме получаемого дохода, либо используемые в деятельности, от которой в будущем ожидается получение дохода; непрофильные активы, являющиеся автономными структурными единицами, способными самостоятельно приносить доход; для Залогодателей-физических лиц значимыми могут быть признаны активы в виде жилой недвижимости.

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

Виды Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в приложении № 1, требования к качеству Основного обеспечения (включая критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций и юридических лиц, дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Обеспечения по Займу) устанавливаются Наблюдательным советом Фонда.

При рассмотрении вопросов о принятии в обеспечение производственных активов в виде недвижимого и движимого имущества и их отнесении к Основному обеспечению учитываются наличие/отсутствие между ними технологических, организационных, экономических, производственных и иных взаимосвязей с точки зрения общего назначения и реализации определенных целей (активы, составляющие имущественные

⁷ Определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

комплексы, а также ключевые активы, составляющие большую часть имущественных комплексов или его автономную часть).

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

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

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

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

3.9. Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения, приведены в приложении № 3.

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

3.11. Последующий залог (в случаях, если имущество, находящееся в залоге, становится предметом еще одного залога в обеспечение других требований) допускается в качестве Дополнительного обеспечения (за исключением последующего залога имущества, уже находящегося в залоге у Фонда в качестве Основного обеспечения). Фонд не принимает в последующий залог имущество, находящееся в залоге у третьих лиц, в качестве Основного обеспечения.

3.12. Передача в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, допускается только в случае, если последующим залогодержателем выступает Фонд, а также институты развития, осуществляющие совместно с Фондом финансирование проекта и/или предоставляющие обеспечение. Перечень таких организаций утверждается Наблюдательным советом Фонда.

3.13. При финансировании проектов совместно с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития», Фонд принимает в совместный залог (Основное обеспечение) неделимый предмет залога, достаточный для обеспечения возврата займов каждого из фондов-кредиторов суммарно и отвечающее требованиям стандартов фондов, при этом каждый из них будет иметь равные по старшинству права залогодержателей.

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

3.15. Основное обеспечение должно соответствовать требованию достаточности в течение всего срока действия договора займа и быть равными или превышать размер оставшихся обязательств Заявителя по возврату основного долга и подлежащих уплате за пользование займом процентов. При оценке достаточности обеспечения учитывается все принятое Основное обеспечение (суммарная залоговая стоимость и/или объем

гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству)), за исключением утраченного. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований пункта 3.2 настоящего стандарта с применением шкалы залоговых дисконтов, устанавливаемых Наблюдательным советом Фонда.

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

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

Оценка обеспечения осуществляется за счет Заемщика, за исключением случаев, предусмотренных п. 6.9 настоящего стандарта, а также в случаях, указанных в Стандарте Фонда № СФ-4.

3.17. Перечень оценочных компаний, рекомендованных Фондом Заемщикам, формируется на основании:

- списков оценочных компаний, определяемых кредитными организациями, с которыми Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» осуществляет взаимодействие на основании Положения "О выборе кредитных организаций для открытия банковских счетов и об управлении временно свободными денежными средствами";
- реестра специализированных компаний, соответствующих требованиям ВЭБ.РФ (специализация "Оценка и сюрвейерские услуги").

Фонд формирует перечень рекомендуемых оценочных компаний, оказывающих услуги по оценке имущества и иных активов, и размещает его на сайте Фонда.

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

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

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

3.19. Оформление обеспечения осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, оплате услуг регистратора и т.п., и исключая оплату госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях.

4. Ковенанты

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

Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков⁸. В качестве типовых ковенант Фонд применяет следующие условия:

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

б) неисполнение Заемщиком более 30 календарных дней платежных обязательств в объеме (суммарно) более 10% балансовой стоимости активов Заемщика⁹ по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

в) утрата/ухудшение обеспечения исполнения обязательств по договору или условий такого обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае если Заемщик не предоставил иное обеспечение в сроки, установленные настоящим стандартом;

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

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

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

ж) выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверных заявлений или гарантий;

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

и) изменение контроля над Заемщиком, если в результате такого изменения Заемщик отказывается от реализации проекта, финансируемого Фондом, и (или) не соответствует ограничениям, установленным для заявителя стандартом по соответствующей программе финансирования в отношении участия в уставном капитале, в том числе паевых инвестиционных фондов, бенефициарного владения.

⁸ В случае если стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе, не установлено иное.

⁹ Здесь и далее балансовая стоимость активов Заемщика определяется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставленной Фонду в соответствии с договором займа за последний отчетный период либо, при отсутствии таковой, предоставленной за последний отчетный период по данным информационного ресурса в сети Интернет -Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности: <https://bo.nalog.ru>.

Ковенанты б) и д) не применяются, когда таким третьим лицом выступает Банк и (или) когда такое решение суда вынесено в пользу Банка в случае одновременного соблюдения следующих условий:

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

4.2. Дополнительные ковенанты устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика и финансируемого проекта, а также иных факторов.

Решение о составе дополнительных ковенантов принимает Наблюдательный совет.

4.3. Типовые и дополнительные ковенанты подлежат применению с учетом оценки рисков в случае их нарушения, порядок оценки таких рисков установлен Стандартом Фонда № СФ-4.

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

При выявлении указанных обстоятельств (юридических фактов) Фонд предпринимает дальнейшие действия в порядке, предусмотренном Стандартом Фонда № СФ-4.

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

- о возникшем в период предоставления займа ограничении прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в т.ч.:
 - предъявление требований, помещенных в картотеку "Расчетные документы, не оплаченные в срок",
 - приостановление операций по счету Заемщика,
 - наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика,
 - обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика;
- о принятии в отношении Заемщика / лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору, уполномоченным органом такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о ликвидации;
- о соблюдении условий, установленных договором займа/обеспечения и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение;

- о неисполнении Заемщиком более 30 календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;
- об обстоятельствах и условиях, указанных в решении Наблюдательного совета.

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

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

- изучение качества предложенного обеспечения или финансового состояния лица, предоставляющего обеспечение;
- проверка правоспособности лица, предоставляющего обеспечение, и его прав на имущество, предоставляемое в залог;
- согласование предоставляемого обеспечения при формировании проекта решения Наблюдательного совета;
- подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

5.2. При подаче заявки Заемщик указывает возможные виды предоставляемого обеспечения с приложением комплекта документов по нему, указанного в личном кабинете на сайте Фонда в зависимости от вида обеспечения.

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

5.4. По результатам экспертизы заявки Фонд выносит проект на рассмотрение Наблюдательным советом с приложением согласованного списка предоставляемого обеспечения.

5.5. После принятия Наблюдательным советом решения об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта и согласовании вида и объема (с учетом применяемых дисконтов) обеспечения уполномоченное лицо Фонда:

- подписывает комплект документов по выдаче займа;
- в случае невыполнения Заемщиком условий по обеспечению принимает решение об отказе в выдаче займа.

5.6. В случае предоставления обеспечения в виде недвижимого имущества Фонд в целях обеспечения регистрационных действий выдает заем до государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества. При этом на период до завершения государственной регистрации Фонд на сумму залоговой стоимости такого обеспечения вводит ограничение расходования средств займа.

5.7. При отказе в государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества Заемщик обязан предложить взамен иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям настоящего стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового обеспечения). Если в сроки, предусмотренные пунктом 6.8 настоящего стандарта для замены обеспечения, новое обеспечение Заемщиком не предоставлено, Фонд осуществляет дальнейшие действия в порядке, предусмотренном Стандартом Фонда СФ-4.

6. Мониторинг состояния и управление изменением обеспечения

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

- достаточность обеспечения на предмет соответствия требованиям пункта 3.14 настоящего стандарта;
- качество обеспечения на предмет соответствия требованиям, установленным в соответствии с настоящим стандартом для соответствующего вида обеспечения.

Мониторинг состояния обеспечения займа осуществляется Фондом в соответствии со Стандартом Фонда № СФ-4, в том числе на соответствие поручителей/гарантов критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим стандартом, исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии. При этом применяются критерии устойчивости финансового положения поручителей/гарантов в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства/гарантии, либо в редакции, действующей на текущий момент.

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

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или принятие третьими лицами решений о подаче таких исков;

- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант одновременно перестает соответствовать критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим стандартом как в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства/гарантии, так и в редакции, действующей на текущий момент;

- инициирование процедуры банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;

- принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;

- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;

- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог;

- нанесение ущерба имуществу, предоставленному в залог;

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

Нарушение установленных требований к качеству обеспечения являются основанием для рассмотрения Фондом вопроса о наличии рисков ухудшения обеспечения в порядке, предусмотренном Стандартом Фонда № СФ-4.

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

- гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;
- введение процедур банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;

- ликвидация юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;
- отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию.

6.4. Фондом не признаются утратой обеспечения наступление следующих событий:

- принятие к кредитной организации мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных подпунктами 1, 3, 4 пункта 1 статьи 1899 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 "О несостоятельности (банкротстве)";
- факт исключения (после выдачи Фондом займа) банка-гаранта из утверждаемого Фондом перечня кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам.

6.5. Под ухудшением обеспечения для целей настоящего стандарта понимается наступившие вследствие реализации факторов, перечисленных в пункте 6.2 настоящего стандарта:

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

6.6. Фонд при выявлении наступления событий (обстоятельств), указанных в пунктах 6.2-6.4 настоящего стандарта, осуществляет действия, предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-4 и пунктами 6.7-6.9 настоящего стандарта.

6.7. В случае утраты Основного обеспечения, а также в случае, если Фондом в порядке, предусмотренном Стандартом Фонда № СФ-4, риски ухудшения Основного обеспечения признаны высокими, Фонд предъявляет Заемщику требование о его замене и (или) о предоставлении помимо имеющегося другого обеспечения. Заемщик обязан в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предъявления такого требования предложить иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям стандарта Фонда (в редакции, действующей на момент предоставления нового обеспечения).

6.8. Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного /ухудшившегося и (или) дополнительно к ухудшившемуся Основному обеспечению новое обеспечение на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия требованиям настоящего стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового обеспечения). При этом к ранее принятому Основному обеспечению, которое не выводится из залога, применяются требования настоящего стандарта и требования к качеству обеспечения в редакции, действовавшей на момент принятия данного обеспечения, либо (с согласия Заемщика) в редакции, действующей на момент предоставления нового обеспечения.

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

6.9. В случае не достижения сторонами по договору займа согласия по факту ухудшения состояния обеспечения, Фонд за свой счет привлекает оценочную компанию для определения рыночной стоимости залога в соответствии с пунктами 3.16 - 3.17 настоящего стандарта.

6.10. В течение срока действия договора займа Заемщик вправе предложить Фонду иное обеспечение, соответствующее требованиям настоящего стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового обеспечения), с рассмотрением вопроса о замене обеспечения Наблюдательным советом Фонда.

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

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

- I. Независимые гарантии кредитных организаций** (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда).
- II. Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ", независимые гарантии кредитных организаций, являющихся организациями ВЭБ.РФ и зарегистрированных на территории Российской Федерации.**
- III. Гарантии и поручительства АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", региональных фондов содействия кредитованию МСП, АО "МСП Банк".**
- IV. Страхование Акционерным обществом "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (АО ЭКСАР)".**
- V. Государственные (муниципальные) гарантии субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), соответствующие требованиям статей 115-117 Бюджетного кодекса Российской Федерации.**
- VI. Поручительства и независимые гарантии международных финансовых организаций, международных организаций развития¹⁰ с участием Российской Федерации** (соответствующих критерию оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций, установленным Наблюдательным советом Фонда: долгосрочный рейтинг в национальной и/или иностранной валюте, присвоенный одним из международных рейтинговых агентств): **Евразийский банк развития.**
- VII. Поручительства и независимые гарантии юридических лиц¹¹** (при условии соответствия юридического лица критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда).
- VIII. Поручительства лизинговых компаний** (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда).
- IX. Залог имущества и имущественных прав**, за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к настоящему стандарту, включая следующие:
- недвижимое имущество (промышленная, коммерческая, жилая недвижимость, зарегистрированные объекты незавершенного строительства, земельные участки, права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены предлагаемые в залог объекты недвижимости);
 - движимое имущество (оборудование и транспортные средства);
 - драгоценные металлы;

¹⁰ Международные организации, поручительства и независимые гарантии которых принимаются Фондом в качестве Основного обеспечения по финансируемым проектам, определяются отдельным решением Наблюдательного совета.

¹¹ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

- обеспечительный платеж.

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

**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. Другие виды обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.

Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения

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

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

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

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

- находящиеся в государственной или муниципальной собственности следующие земельные участки: в пределах особо охраняемых природных территорий, из состава земель лесного фонда, в пределах которых расположены водные объекты, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, занятые особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками, предоставленные для обеспечения обороны и безопасности, оборонной промышленности, таможенных нужд, занятые объектами космической инфраструктуры и т.д.;
- изъятые из оборота земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности следующими объектами: государственными природными заповедниками и национальными парками, зданиями, сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, зданиями, сооружениями, в которых размещены военные суды, объектами организаций федеральной службы безопасности, объектами организаций органов государственной охраны, объектами использования атомной энергии, пунктами хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, объектами, в соответствии с видами деятельности которых созданы закрытые административно-территориальные образования, объектами учреждений и органов Федеральной службы исполнения наказаний и т.д.

4. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (ст. 8 Лесного кодекса Российской Федерации).
5. Участки недр (ст. 1.2 Закона Российской Федерации "О недрах").
6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного и разрешенного использования (статья 63 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)").
7. Доли в праве собственности на земельный участок (статья 62 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (статья 69 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)").
8. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (статьей 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации).
9. Другие объекты гражданских прав, на которые в соответствии с законом не может быть обращено взыскание, изъятые из оборота, свободная реализация которых запрещена.
10. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.
11. Государственное или муниципальное имущество, переданное юридическим лицам на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, за исключением имущества государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, отчуждение которого не лишает предприятие возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия.
12. Машины и оборудование для нефтедобычи и обслуживания скважин (за исключением мобильных/передвижных).
13. Охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность).
14. Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем стандарте.
15. Обязательственные права (право требования) по договорам (контрактам).
16. Имущество, находящееся за пределами Российской Федерации.
17. Государственные и корпоративные облигации, номинированные в рублях и обращающиеся на российском биржевом рынке;
18. Акции юридических лиц и доли участия в уставном капитале юридических лиц¹².

¹² В целях усиления структуры сделки имущество, перечисленное в пунктах 13-18, может быть принято Фондом в качестве Дополнительного обеспечения на основании решения Экспертного совета.

ТРЕБОВАНИЯ К КАЧЕСТВУ ОСНОВНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
(включая критерии оценки устойчивости финансового положения
кредитных организаций и юридических лиц, дисконты, применяемые для
определения залоговой стоимости обеспечения по займу)

№№ п/п	Вид обеспечения (в соответствии с Приложением № 1 к стандарту Фонда "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов" № СФ-2 (далее – Стандарт Фонда № СФ-2)	Определяется Наблюдательным советом	
		Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
I	Независимые гарантии кредитных организаций, соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, устанавливаемым Наблюдательным советом Фонда	0%	Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев. Перечень кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам, утверждается приказом Директора Фонда и обновляется не реже одного раза в квартал.
II	Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ", независимые гарантии кредитных организаций, являющихся организациями ВЭБ.РФ и зарегистрированных на территории Российской Федерации.	0%	Независимая гарантия Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ", кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев.

III	Гарантии АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" или АО "МСП Банк", поручительства региональных фондов содействия кредитованию МСП	0%	Гарантия должна быть безотзывной. Поручительство должно предусматривать субсидиарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 120 дней.
-----	--	----	--

IV	Страхование Акционерным обществом "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (АО ЭКСАР")	0%	
V	Государственные (муниципальные) гарантии субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), соответствующие требованиям статей 115-117 БК РФ	0%	
VI	Поручительства и независимые гарантии международных финансовых организаций, международных организаций развития с участием Российской Федерации: Евразийский банк развития.		Независимая гарантия международной организации должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев. Поручительство международных организаций должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год.
VII	Поручительства и независимые гарантии юридических лиц ¹³ при условии, что юридическое лицо соответствует критериям оценки устойчивости финансового положения, устанавливаемым Наблюдательным советом Фонда	0%	Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год. Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления

¹³ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

			иногo обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев.
VIII	Поручительства лизинговых компаний (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда)	0%	Поручительство должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год.
IX	Залог имущества и имущественных прав, за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к Стандарту Фонда № СФ-2		Отчет об оценке объекта залога должен быть выполнен оценщиком, имеющим соответствующий предмету оценки квалификационный аттестат, копия которого прикладывается к отчету об оценке. ¹⁴ 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.
	Драгоценные металлы	0%	В залог принимаются драгоценные металлы в стандартных и/или мерных слитках, соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации и международным стандартам качества, а также драгоценные металлы, отражаемые на обезличенных металлических счетах. Обязательно хранение закладываемого имущества в кредитных организациях, в которых могут быть открыты счета и размещены временно свободные денежные средства Фонда, перечень которых определяется приказом Директора Фонда
	Недвижимое имущество:		
	Жилая недвижимость	15% / 22,5% *	В залог принимаются квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др. Не принимается в залог недвижимость граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание

¹⁴ В соответствии с требованием Федерального закона № 172-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (статья 9, п.4)

	<i>Коммерческая недвижимость</i>	20% / 30% *	Для целей принятия в залог к коммерческой недвижимости относятся офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торгово-выставочные комплексы, бизнеспарки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, машиноместа, гаражные комплексы, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, многофункциональные комплексы, содержащие площади различного назначения (жилые, коммерческие, фитнес-центры, АЗС (включая земельный участок, сооружения и оборудование) и др. Права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты коммерческой недвижимости, принимаются в залог при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата займа
	<i>Промышленная недвижимость</i>	25% / 37,5% *	Для целей принятия в залог к промышленной недвижимости относятся здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной деятельности. Права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата займа)
	<i>Земельные участки</i>	25% / 37,5% *	В залог принимаются земельные участки из состава земель промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель, земельные участки из состава земель населенных пунктов свободные и застроенные
	<i>Объекты незавершенного строительства</i>	40% / 60% *	В залог принимаются объекты незавершенного строительства, на которые оформлено право собственности. Не могут быть приняты в залог объекты незавершенного строительства с просроченными сроками разрешения на строительство и/или просроченными сроками ввода в эксплуатацию указанного в проектной документации объекта

	Движимое имущество (оборудование)		В залог принимается технологическое оборудование, прочие машины и оборудование, залоговой стоимостью не менее 300 000 рублей за единицу, при выполнении любого из следующих условий: 1) Оборудование полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем. 2) Оборудование приобретается Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, полностью не оплачено, при этом продавец (поставщик) отказался от прав залога в соответствии со ст. 488 ГК РФ. 3) Оборудование приобретается Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, полностью не оплачено, при этом передается в залог продавцом (поставщиком) до перехода права собственности к Заемщику.
		25% / 37,5% *	- для технологического оборудования.
		35% / 52,5% *	- для прочих машин и оборудования (включая машины и оборудование мобильного/передвижного типа для нефтедобычи и обслуживания скважин).
	Движимое имущество (транспортные средства)		В залог принимается автотранспорт, спецтехника, самоходные машины, прицепы, подвижной состав и прочие транспортные средства, залоговой стоимостью не менее 300 000 рублей за единицу. Транспортное средство, принимаемое в залог Фондом, должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем.
		30% / 45% *	- для автотранспорта и самоходных машин, произведенных не ранее 3-х лет до даты рассмотрения проекта Наблюдательным советом;
		35% / 52,5% *	- для автотранспорта и самоходных машин, произведенных не ранее 7 лет до даты рассмотрения проекта Наблюдательным советом;
		40% / 60% *	- для автотранспорта и самоходных машин, произведенных ранее 7 лет до даты рассмотрения проекта Наблюдательным советом; - для иных транспортных средств.

* Применяется к значимому имуществу, не отвечающему требованиям, установленным Стандартом Фонда № СФ-2 к ликвидности обеспечения.

Критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций

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

- 1) кредитные организации, имеющие долгосрочный рейтинг в национальной и/или иностранной валюте, присвоенный одним из международных рейтинговых агентств (S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings) не более, чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации. При наличии у кредитной организации нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.
- 2) кредитные организации, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Банком России¹⁵. При наличии у кредитной организации нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.
- 3) кредитные организации, которые на основании информации, публикуемой на официальном сайте Банка России в разделе "Информация по кредитным организациям" соответствуют одновременно следующим требованиям (A-D):

- A. наличие генеральной/универсальной лицензии Банка России;
- B. собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд руб.;
- C. участие в системе обязательного страхования вкладов;
- D. включение в Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1 - 1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706.

Критерии оценки устойчивости финансового положения юридических лиц и лизинговых компаний

Финансовое положение юридического лица/лизинговой компании может быть оценено как устойчивое для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительства/гарантий, если юридическое лицо/лизинговая компания не находится в процессе ликвидации/банкротства, имеет размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом, и относится к одной из следующих категорий:

- 1) юридическое лицо/лизинговая компания и/или Группа лиц, в которую входит юридическое лицо/лизинговая компания, имеет долгосрочный рейтинг в национальной и/или иностранной валюте присвоенный одним из международных рейтинговых агентств (S&P Global Rating, Fitch Ratings, Moody's Investors Service) не более чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации. При наличии у юридического лица/лизинговой компании нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.
- 2) юридическое лицо/лизинговая компания и/или Группа лиц, в которую входит юридическое лицо/лизинговая компания, имеет кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Банком России³. При наличии у юридического лица/лизинговой компании нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.

В целях применения критериев, указанных в пунктах 1 и 2, Группой лиц признается совокупность юридических лиц, соответствующих одному или нескольким из следующих признаков:

- хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и юридическое лицо, если такое юридическое лицо имеет в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства);

¹⁵ Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, размещается на официальном сайте Банка России (Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П для п. 6.2.4.).

- лица, каждое из которых по указанному выше признаку входит в группу с одним и тем же лицом, а также другие лица, входящие с любым из таких лиц в группу по указанному выше признаку;
- хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство), юридические лица, которые по какому-либо из указанных выше признаков входят в группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства).

3) юридическое лицо¹⁶, согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства, в том числе консолидированной финансовой отчетности в случае, если ее составление предусмотрено требованиями федеральных законов, одновременно соответствует следующим требованиям (А-С):

- А. выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА¹⁷ – не более 6 за два последних квартала;
- В. отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса¹⁸.
- С. Бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях если обязательный аудит бухгалтерской отчётности предусмотрен законодательством¹⁹ либо аудит был проведен по инициативе юридического лица). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа аудитора от выражения мнения. Если на момент представления бухгалтерской отчетности за последний завершённый финансовый год аудиторское заключение отсутствует, оно должно быть представлено в Фонд после его составления в срок не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения.

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

Для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительства/гарантии юридическое лицо признается соответствующим требованию "В" при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики шести анализируемых значений показателей (выручка от реализации, прибыль от продаж и валюта баланса по итогам года, а также по итогам последнего отчетного периода). В случае если за последний завершённый финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года размер выручки юридического лица от реализации превышает сумму займа как минимум в два раза, то юридическое лицо признается соответствующим требованию "В" при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики не менее чем пяти анализируемых значений показателей из шести перечисленных выше.

Для целей мониторинга финансового состояния юридических лиц, предоставивших обеспечение Фонду, в течение срока действия договора займа юридическое лицо признается соответствующим требованию "В" при условии, что оно выполняется в отношении динамики не менее чем четырех анализируемых значений показателей из шести перечисленных выше.

4) Юридическое лицо является институтом развития, включенным в перечень институтов развития, утвержденный Наблюдательным советом, которым может быть передано в последующий залог имущество, являющееся Основным обеспечением по займам, и (или) его дочерним обществом.²⁰

¹⁶ Настоящее условие не распространяется на лизинговые компании.

¹⁷ Показатель Чистый долг/ЕБИТДА рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы - денежные средства и денежные эквиваленты) / (прибыль до налогообложения без учета разовых (чрезвычайных) доходов и расходов за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).

¹⁸ Требование В не распространяется на организации, включенные в Сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса (в том числе на дочерние общества таких организаций).

¹⁹ Данное требование является обязательным при наступлении срока, установленного действующим законодательством для проведения обязательного аудита. До указанного срока в случае отсутствия аудиторского заключения за последний завершённый финансовый год представляется аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за предшествующий год (если обязательный аудит в предшествующем году был предусмотрен законодательством).

²⁰ Определяется в соответствии с частью 1 статьи 67³ Гражданского кодекса Российской Федерации. Перечень приведен в приложении к настоящему стандарту.

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

Имущество, принятое в качестве Основного обеспечения по займам Фонда, может быть передано в последующий залог следующим институтам развития²¹, осуществляющим совместно с Фондом развития промышленности финансирование проектов и/или предоставляющих по ним обеспечение:

1. АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства";
2. Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП Банк);
3. Региональные фонды содействия кредитованию МСП, заключившие соглашение о взаимодействии с Фондом;
4. Российский фонд прямых инвестиций (РФПИ);
5. Государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ";
6. Некоммерческая организация "Фонд развития моногородов".

²¹ включая их дочерние хозяйственные общества, определяемые в соответствии с частью 1 статьи 67³ Гражданского кодекса Российской Федерации.

Список документов

№ п/п	Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние заемщика	Оригинал/копия	ОСНО	УСН, ЕСХН и др.	
1	Заявка на получение займа (по форме Фонда)	оригинал	+	+	
2	Согласие на обработку персональных данных* (по форме Фонда)	оригинал	+	+	
3	Финансовая модель (в формате Excel) отражающая бух.баланс, отчет о финансовых результатах и ПДДС	оригинал	+	+	
4	Пояснительная записка с описанием деятельности заявителя и указанием потребности в заемном финансировании (по форме Фонда)				
	Для юридических лиц:				
5	Свидетельства ОГРН и ИНН	копия	+	+	
6	Учредительные документы (Устав в последней редакции, решение о создании)	-	+	+	
7	Протокол общего собрания учредителей (участников) об одобрении крупной сделки (если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством)	-	+	+	
8	Документы, подтверждающие полномочия руководителя, паспорт (все страницы с предъявлением оригинала), СНИЛС, трудовой договор/договор о передачи полномочий	Паспорт (все страницы с предъявлением оригинала), СНИЛС	копия	+	+
9	Справки ИФНС: - об открытых расчетных счетах; - об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101), выданная в течение 30 календарных дней до дня перечисления займа **	оригинал	+	+	
10	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год с отметкой налогового органа или с квитанцией о принятии налоговым органом в составе отчета Расчет по страховым взносам (РСВ) **	копия	+	+	
11	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). 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.	копия	+	-	
12	Упрощенная форма бухгалтерского баланса (формы № 1,2) за два последних года, а также за завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом).	копия	-	+	
13	Развернутые оборотно-сальдовые ведомости по 01,02,51,58,60,62,66,67,76,91 по субсчетам с указанием контрагентов за четыре квартала, предшествующих дате подачи Заявки (в формате Excel), по сч. 90.1, 90.2 – в разрезе видов выручки	оригинал	+	+	
14	Документы, подтверждающие право применения специальных налоговых режимов (патент и т.д.), а также оплату налогов в соответствии с действующим законодательством	копия	-	+	
15	Декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа или с квитанцией о принятии налоговым органом за два последних года, предшествующих дате подачи Заявки	копия	-	+	
16	«Книга доходов и расходов»/ «Книга доходов» и т.п. за последний год, а также за завершившиеся кварталы текущего года	копия	-	+	
17	Договоры с основными поставщиками/покупателями, в т.ч. договоры, подтверждающие целевое использование средств займа	копия	+	+	
18	Договоры, подтверждающие право пользования недвижимым имуществом (договоры аренды, свидетельства о праве собственности и т.д.), используемым при осуществлении предпринимательской деятельности	копия	+	+	
19	Справки из Банков: 1. об оборотах по расчетным счетам в рублях и иностранной валюте (при наличии) за последние 12 месяцев (помесячно); 2. о наличии/отсутствии кредитной истории, в т.ч. о наличии/отсутствии просроченной задолженности за последние 12 месяцев; 3. о наличии/отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета на текущую дату	оригинал	+	+	
20	Действующие кредитные договоры, договоры займа, лизинга, договоры залога и поручительства	копия	+	+	
21	Аудиторское заключение (если финансовая отчетность организации подлежит обязательному аудиту в соответствии с действующим законодательством).	копия	+	-	
22	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест (по форме Фонда)	оригинал	+	+	
23	Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа (по форме Фонда)	оригинал	+	+	
24	Согласие поручителя на обработку его персональных данных (по форме Фонда)	оригинал	+	+	
25	Согласие на получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй (по форме Фонда)	оригинал	+	+	
26	Уведомление об открытии расчетного счета для обособленного учета средств займа, заявление о перечислении средств по договору займа (по форме Фонда)	оригинал	+	+	
27	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя (по форме Фонда)		+	+	
28	Информационная справка об аффилированных лицах Заявителя (по форме Фонда)				
29	Заверение об использовании и расходовании средств займа (по форме Фонда)				
30	Заверение Заявителя о соответствии схемы предполагаемых сделок по проекту соответствующих законодательству (по форме Фонда)				
31	Заверение об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора (по форме Фонда)				

* - Согласие предоставляется на лицо, наделенное правами Единого исполнительного органа и лиц, владеющих 20 и более процентами в Уставном капитале/Уставном фонде Заявителя.

** - возможно предоставление документа с ЭЦП, запрошенного через систему электронного документооборота

Документы в отношении жилой, коммерческой, промышленной недвижимости или объекта незавершенного строительства, передаваемой (ого) в залог		
1	Кадастровый паспорт	Копия
	Свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРН	
2	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества	Копии
3	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копии
3	Отчет об оценке имущества	Скан/Оригинал
Документы в отношении оборудования, передаваемого в залог		
1	Унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений))	Оригинал или копия
2	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества	Копии
3	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества и/или иные документы)	Копии
4	Отчет об оценке имущества	Скан/Оригинал
Документы в отношении автотранспорта, спецтехники и самоходных механизмов, передаваемых в залог		
1	Паспорт транспортного средства / паспорт самоходной машины	Копия
2	Свидетельство о регистрации транспортного средства (при передаче в залог транспортного средства)	Копия
3	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества	Копия
4	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копия
5	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога	Копии
6	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копии
7	Отчет об оценке имущества	Скан/Оригинал
Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Поручителей (юридических лиц)		
1	Устав в действующей редакции	Копия
2	Свидетельство о государственной регистрации Заявителя (иной документ, подтверждающий внесение записи о Заявителе в ЕГРЮЛ)	Копия
3	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Заявителя	Копия
4	Бухгалтерская отчетность за 2018 год и 9 месяцев 2019 года	Копия
5	Протокол общего собрания (решение единственного участника) о создании общества и назначении единоличного (коллегиального) исполнительного органа	Копия

6	Приказ о назначении единоличного исполнительного органа	Копия
7	Паспорт единоличного исполнительного органа	Копия
Документы, подтверждающие правовой статус Поручителей (физических лиц)		
1	Паспорт	Копия

Все копии документов должны быть заверены надлежащим образом

Заявитель проинформирован, что данный перечень документов не является исчерпывающим, при необходимости Менеджером по заявке/ Экспертными подразделениями Фонда по результатам рассмотрения предоставленных документов могут быть запрошены дополнительные документы.

Форма заявки на предоставление льготного займа

Директору
Фонда развития промышленности
Республики Карелия

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАЯВКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА № _____ (номер присваивается сотрудником Фонда)

Прошу рассмотреть вопрос о предоставлении финансирования в форме займа по программе «Бизнес-оборот» Заявителю (далее по тексту «Заявитель»)

_____ (полное наименование субъекта промышленности)
ИНН _____, ОГРН _____
Юридический адрес: _____
Почтовый адрес: _____
Адрес электронной почты: _____
Тел./факс: _____

в сумме _____ (_____) рублей
сроком на _____ месяцев

1. Общая информация о действующем бизнесе

Система налогообложения:	<input type="checkbox"/> ОБЩАЯ <input type="checkbox"/> УСН 6% <input type="checkbox"/> УСН 15% <input type="checkbox"/> ЕСХН <input type="checkbox"/> ПАТЕНТНАЯ			
Виды деятельности организации основной (указать код ОКВЭД) дополнительные (указать код ОКВЭД)	Наименование	Доля в общем объеме выручки (%)		
Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> НЕ ТРЕБУЕТСЯ <input type="checkbox"/> ДА (если да, то заполните информацию ниже)			
	Вид	Номер	Дата выдачи	Срок действия
Включена ли организация в «Перечень системообразующих организаций, имеющих региональное значение и оказывающих, в том числе существенное влияние на занятость населения и социальную стабильность в Республике Карелия», утвержденный распоряжением Главы Республики Карелия от 2 апреля 2020 года № 199-р.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ			

Адрес местонахождения бизнеса (если адресов несколько – указать все, отметить собственность или в аренде)	_____	<input type="checkbox"/> собственность	<input type="checkbox"/> аренда
	_____	<input type="checkbox"/> собственность	<input type="checkbox"/> аренда
	_____	<input type="checkbox"/> собственность	<input type="checkbox"/> аренда
Общее количество наемных сотрудников			
в том числе:			
штатных (официально трудоустроенных)			
внештатных (по договору гражданско-правового характера / субподряда)			
Средняя заработная плата, руб.			
Основные поставщики	Наименование, ИНН / Местонахождение (населенный пункт)	Вид поставляемой продукции	Срок сотрудничества
Основные покупатели	Наименование, ИНН/ Местонахождение (населенный пункт)	Вид продаваемой продукции	Срок сотрудничества
Сведения об открытых расчетных счетах	Наименование банка		Номер счета
Учредителем/участником каких юридических лиц является Ваша организация?	Наименование организации		Доля участия, %
			ИНН организации

2. Информация о финансовых обязательствах

Имеет ли Ваша организация на момент заполнения анкеты непогашенные кредиты (займы)?			<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ				
			<i>Если да, то заполните в таблице ниже данные обо всех действующих/ действовавших кредитах, кредитных картах, займах, микрозаймах, полученных в кредитных и микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах, лизинговых организациях, от физических лиц и пр. за последние 3 года.</i>				
Банк/Лизинговая компания/Заимодавец	Сумма по договору, руб.	Дата выдачи	Остаток задолженности, руб.		Обеспечение (подробно)	Ежемесячный платеж, руб.	Дата погашения по договору/ фактического погашения
			всего (основной долг)	в т.ч. просроченный			
Предпринимает ли Ваша организация			<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ				

в настоящее время действия по получению кредитов (займов) в других организациях?	(Если да, заполните таблицу ниже)				
Банк/Лизинговая компания/Заимодавец	Запрашиваемая сумма, руб.	Цель привлечения денежных средств			
Выступает ли Ваша организация поручителем, залогодателем, гарантом за третьих лиц?	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ (Если да, заполните таблицу ниже)				
Лицо, в пользу которого выдано поручительство, гарантия, залог (Наименование / ИНН)	Банк/ Лизинговая компания	Тип забалансового обязательства (поручительство, гарантия, залог)	Объем забалансовых обязательств с учетом остатка задолженности, руб.	Перечень переданного в залог имущества (при залоге)	Дата прекращения обязательства

3. Информация о целях запрашиваемого финансирования

Краткая характеристика производимой продукции (вид продукции, рынок сбыта, количество выпускаемых единиц в шт., тоннах в месяц (если применимо) и т.п.)					
Продукция ориентирована на экспорт	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ (Если Да, укажите страны, куда планируется экспорт продукции)				
Доля выручки, получаемой от внешнеторговой деятельности, %					
Доля импортного сырья в производстве (%)					
Целевые направления расходования средств займа:	Направления расходов			Сумма, руб.	
	<input type="checkbox"/> на оплату труда (за исключением стимулирующих выплат), в том числе отчисления во внебюджетные фонды и оплату налога на доходы физических лиц (с 1 марта 2022 года)				
	<input type="checkbox"/> на оплату налогов, сборов, взносов и иных обязательных платежей в бюджет (с 1 марта 2022 года)				
	<input type="checkbox"/> на приобретение комплектующих для промышленного оборудования				
	<input type="checkbox"/> на приобретение сырья для производственной деятельности,				
	<input type="checkbox"/> на приобретение расходных материалов для производственной деятельности				
	<input type="checkbox"/> на оплату потребленной электрической энергии, тепловой энергии, расходов на водоснабжение, водоотведение (с 1 марта 2022 года)				
	<input type="checkbox"/> на оплату аренды производственных площадей (зданий, строений, сооружений, помещений, земельных участков) (с 1 марта 2022 года)				
	<input type="checkbox"/> оплату аренды промышленного оборудования (с 1 марта 2022 года)				
ИТОГО, рублей					

Целевые показатели в результате получения финансовой поддержки Фонда	Первый год* 20__	Второй год** 20__	ИТОГО
Сохранение рабочих мест, Заемщиком в течение срока действия договора займа, шт.			
* не менее количества рабочих мест на дату подачи заявки			

** сохранение количества рабочих мест или снижение не более 10% от показателя предыдущего года			
--	--	--	--

4. Дополнительная информация

Для обеспечения исполнения обязательств по договору займа предлагаю Фонду принять следующее²²:

1. Безотзывная гарантия (в отсутствие иного, срок гарантии должен превышать на 1 месяц срока действия договора займа)			
Наименование обеспечения	Реквизиты гарантии в случае, если она уже оформлена Заявителем	Наименование банка-гаранта	Сумма гарантии
2. Поручительство Региональной гарантийной организации Республики Карелия (в отсутствие иного, срок /поручительства должен соответствовать сроку действия договора займа + 120 дней)			
Наименование обеспечения	Реквизиты гарантии/поручительства в случае, если она уже оформлена Заявителем	Наименование организации поручителя/гаранта	Сумма гарантии/поручительства
3. Недвижимое имущество (здания, строения, сооружения)			
Наименование имущества согласно выписке из ЕГРП/свидетельства о собственности / указать документ, подтверждающий право собственности	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
4. Движимое имущество Заявителя или рекомендованных им Залогодателей (имеющееся имущество)			
Наименование Имущества / указать документ, подтверждающий право собственности	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
5. Поручительства третьих лиц (юридических лиц)			
Указать Полное и сокращенное наименование поручителя / ИНН, ОГРН		Указать юридический и фактический адреса	В случае указывается: Поручительство предоставляется в полном объеме на сумму займа и проценты.
6. Поручительства (физических лиц)			
Указать полное Ф.И.О.		Указать адрес регистрации и фактический адрес проживания	В случае указывается: Поручительство предоставляется в полном объеме на сумму займа и проценты.
7. Иное обеспечение			

²² Информация заполняется в зависимости от вида предлагаемого обеспечения

Направляя Фонду настоящую заявку на получение займа, Заявитель подтверждает следующее:

1. Заявитель гарантирует достоверность предоставляемой информации и выражает готовность оперативно предоставлять дополнительную информацию по запросу Фонда.
2. Информация, содержащаяся в настоящей заявке на получение займа, не является конфиденциальной и может размещаться Фондом в информационных базах данных и передаваться в органы власти и институты развития (организации инфраструктуры). Заявитель согласен, что Фонд вправе при проведении экспертизы привлекать внешних экспертов, представляя им полученные от Заявителя дополнительные материалы на условиях соблюдения конфиденциальности.
3. Заявитель ознакомился с условиями предоставления займа в соответствии со Стандартом Фонда развития промышленности Республики Карелия Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе «Бизнес-оборот» (далее – Стандарт).
4. Заявитель подтверждает, что он ознакомлен с типовыми формами договоров целевого займа, поручительства, договоров ипотеки недвижимого имущества и залога оборудования, размещенных на сайте Фонда. Смысл, содержание указанных договоров понятны, основные условия указанных договоров известны. Заявитель извещен и принимает следующие условия:
займ предоставляется Фондом всем заемщикам на одинаковых условиях и ему не могут быть предоставлены преференции по сравнению с другими заемщиками, установленные в типовых формах договоров.
5. Заявитель подтверждает, что имущество, являющееся объектом залога, принадлежит Заявителю (или указанному Заявителем Залогодателю) на праве собственности, к моменту передачи в залог полностью оплачено собственником, не обременено правами третьих лиц, залогами и иными обязательствами.²³
6. Заявитель подтверждает, что соответствует требованиям, установленным в Стандарте, в том числе:
 - является юридическим лицом - коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;
 - является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в отраслевых направлениях, указанных в Приложении № 1 к Стандарту, не менее двух лет;
 - является резидентом Российской Федерации ;
 - не имеет прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) иностранных юридических лиц, а также иностранные юридические лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;
 - бенефициарный владелец Заявителя не является нерезидентом Российской Федерации;
 - не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи Заявки и (или) получения займа
 - не имеет просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, задолженность по заработной плате перед работниками, текущую просроченную задолженность перед Фондом.

К заявке на получение займа прилагаем:
Приложение 1 - Документы, согласно перечня.

От Заявителя:

Руководитель _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (Ф.И.О.)

М.П. »

²³ В случае, если обеспечением выступает залог имущества.

«УТВЕРЖДЕН
Протоколом Наблюдательного совета
Фонда развития промышленности
Республики Карелия
от 30.03.2022г.

**СТАНДАРТ ФОНДА
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ЗАЯВОК ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ**

"Бизнес-оборот"

№ СФ-8

Редакция 3.0

Петрозаводск
2022

Содержание

1. Введение.....	
2. Основные термины и определения.....	
3. Условия программы.....	
4. Критерии отбора Заявок для финансирования.....	
5. Направления целевого использования средств финансирования	
6. Требования к Заявителю	
7. Инструменты финансирования.....	
8. Принятие решения о предоставлении займа.....	
9. Контроль за целевым использованием заёмщиками средств займов.....	
10. Приложение № 1 к Стандарту.....	

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет условия и порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности: общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора Заявок, а также порядок экспертизы и отбора Заявок в целях их финансирования со стороны Фонда развития промышленности Республики Карелия (далее – Фонд) по программе «Бизнес-оборот» (далее – программа).

1.2. Финансирование Заявок осуществляется Фондом в результате открытого конкурса (конкурсного отбора) в соответствии с Конкурсной документацией. Типовая форма Конкурсной документации утверждается Наблюдательным советом Фонда.

Конкурсный отбор проводится отдельно по Заявкам Заявителей, указанных в подпункте 1 пункта 3.1.1. настоящего Стандарта, отдельно по Заявкам Заявителей, указанных в подпункте 2 пункта 3.1.2. настоящего Стандарта.

1.3. Целью финансирования по настоящей программе является финансовое обеспечение мероприятий, связанных с предотвращением влияния ухудшения геополитической и экономической ситуации на развитие отраслей экономики²⁴: предоставление заемного финансирования промышленным предприятиям Республики Карелия на пополнение оборотных средств.

1.4. Проведение экспертизы Заявки представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящей программой, действующими стандартами Фонда, Конкурсной документации и условиям предоставления субсидий, за счет средств которой осуществляется финансирование.

2. Основные термины и определения

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

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

Внешнеторговая деятельность - деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью (в соответствии с Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»).

Группа лиц – совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

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

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

Заявитель – российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

Импорт - ввоз товара в Российскую Федерацию без обязательства об обратном вывозе (в соответствии с Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»).

Критические замечания – недостатки, выявленные в ходе экспертизы документов, представленных субъектом деятельности в сфере промышленности для получения финансовой поддержки Фонда.

Менеджер проекта – назначенный уполномоченным должностным лицом сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по Заявке, организации проведения экспертиз и принятия решения уполномоченным органом Фонда о финансировании.

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

²⁴ В соответствии с п.26 ст. 10 Федерального закона от 29.11.2021 N 384-ФЗ "О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации и установлении особенностей исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в 2022 году"

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-2 «Порядок обеспечения возврата займов, предусмотренных в качестве финансирования проектов» (далее - Стандарт № СФ-2).

Перечень недружественных стран и территорий - Перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 05 марта 2022 года № 30-р.

Перечень системообразующих организаций Республики Карелия – Перечень системообразующих организаций, имеющих региональное значение и оказывающих, в том числе существенное влияние на занятость населения и социальную стабильность в Республике Карелия, утвержденный распоряжением Главы Республики Карелия от 02 апреля 2020 года № 199-р.

Сайт Фонда - www.frp10.ru.

Статус Заявки "Прекращена работа по заявке" - присваивается Заявке, по которой:

- на этапе экспертизы и отбора Заявок выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;

- Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более 4 (Четырех) месяцев;

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо или обособленное подразделение юридического лица, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Республики Карелия, производящее начисление и уплату налогов в бюджет Республики Карелия²⁵.

Фонд – Фонд развития промышленности Республики Карелия.

Экспорт - вывоз товара из Российской Федерации без обязательства об обратном ввозе (в соответствии с Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»).

3. Условия программы

Программа «Бизнес-оборот» направлена на поддержку промышленных предприятий Республики Карелия, осуществляющих деятельность в отраслевых направлениях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту.

В соответствии с программой производится заемное финансирование промышленных предприятий Республики Карелия на пополнение оборотных средств.

3.1. В рамках программы осуществляется финансирование Заявок при соблюдении следующих требований:

3.1.1. сумма займа:

1) **от 5 до 20 миллионов рублей** для Заявителей:

- осуществляющих импорт товаров из стран, включенных в Перечень недружественных государств и территорий (не менее 5% от общего объема закупа техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих)²⁶;

- осуществляющих экспорт товаров в страны, включенные в Перечень недружественных государств и территорий (не менее 5% от общего объема выручки)²⁷;

- осуществляющих закуп техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих иностранного производства у российских поставщиков, являющихся участниками внешнеторговой деятельности, приобретающих товар в странах, включенных в Перечень недружественных государств и территорий (не менее 5% от общего объема закупа техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих);

2) **от 5 до 40 миллионов рублей** для Заявителей, включенных в Перечень системообразующих организаций Республики Карелия;

²⁵ Определяется в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

²⁶ Доля импорта товаров определяется как отношение объема закупа техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих, приобретенных в рамках внешнеторговой деятельности и /или у российских поставщиков, являющихся участниками внешнеторговой деятельности, к общему объему закупа сырья, материалов, комплектующих Заявителя за последние 12 месяцев.

²⁷ Доля экспорта товаров в выручке определяется как отношение выручки от реализации товаров в рамках внешнеторговой деятельности Заявителя к общей выручке (доходу от основной деятельности) Заявителя за последние 12 месяцев.

3.1.2. срок займа – не более 20 месяцев.

4. Критерии отбора Заявок для финансирования

4.1. В целях обеспечения оперативного предоставления финансирования Заявителям, осуществляющим деятельность в условиях ухудшения геополитической и экономической ситуации на развитие отраслей экономики, Фондом осуществляется оценка Заявок на соответствие только следующим критериям:

- а) соответствие Заявки параметрам программы;
- б) юридическая состоятельность Заявителя;
- в) финансовое состояние Заявителя;
- г) обеспечение возврата займа.

4.2. Для оценки соответствия Заявки параметрам программы осуществляется проверка по следующим параметрам:

- соответствие вида деятельности (кода ОКВЭД) Заявителя Перечню отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда, приведенных в Приложении №1 к настоящему Стандарту;

- соответствие расходов по Заявке направлениям целевого использования средств займа;
- соответствие заявленных суммы и срока займа параметрам программы.

4.3. Для оценки соответствия Заявки критерию «Юридическая состоятельность Заявителя» осуществляется, в частности, 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 деятельность Заявителя (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя;

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

- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя.

4.4. Для оценки соответствия Заявки критерию «Финансовое состояние Заявителя» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам: текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков, отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляется оценка соответствия финансового состояния Заявителя следующим критериям:

- Выручка за последний финансовый год / сумма займа - не менее 5,0;
- Долг/ЕБИТДА - не более 6,0.

4.5. Для оценки соответствия Заявки критерию «Обеспечение возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта № СФ-2, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

4.6. Для целей настоящего стандарта 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.

4.7. Для целей настоящего стандарта состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев считается установленным, если обеспечено наличие актуальной информации:

- об участниках (акционерах) Заявителя в объеме контрольного пакета акций (долей) и его бенефициарных владельцах;

- для Заявителя, преобладающее участие в уставном (складочном) капитале которого принадлежит паевому инвестиционному фонду - следующей информации:

- а) обо всех участниках (владельцах инвестиционных паев) такого фонда, которые владеют паями в объеме пятипроцентной доли (и более) в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд;

б) бенефициарных владельцев участников, указанных в пп. "а" настоящего пункта, в объеме контрольного пакета акций (долей);

в) об участниках (акционерах) управляющей компании паевого инвестиционного фонда и ее бенефициарных владельцах в объеме контрольного пакета акций (долей).

5. Направления целевого использования средств финансирования Заявки

5.1. Средства, полученные для финансирования Заявки со стороны Фонда, могут быть направлены на пополнение оборотных средств, а именно на цели текущей операционной деятельности (в том числе авансовых платежей) по следующим направлениям расходования:

а) оплату труда (за исключением стимулирующих выплат), в том числе отчисления во внебюджетные фонды и оплату налога на доходы физических лиц (с 1 марта 2022 года);

б) оплату налогов, сборов, взносов и иных обязательных платежей в бюджет (с 1 марта 2022 года);

в) приобретение комплектующих для промышленного оборудования;

г) приобретение сырья для производственной деятельности;

д) приобретение расходных материалов для производственной деятельности;

ж) оплату потребленной электрической энергии, тепловой энергии, расходов на водоснабжение, водоотведение (с 1 марта 2022 года);

з) оплату аренды производственных площадей (зданий, строений, сооружений, помещений, земельных участков) (с 1 марта 2022 года);

и) оплату аренды промышленного оборудования (с 1 марта 2022 года).

5.2. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования, установленные п. 5.1 настоящего Стандарта.

Приобретение товарно-материальных ценностей, указанных в пунктах в), г), д) по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании Заявителя.

Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, не могут быть направлены на оплату по договорам, заключенным с лицами, входящими в одну Группу лиц с Заявителем.

6. Требования к Заявителю

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

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

- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в отраслевых направлениях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту, не менее двух лет;

- являться резидентом Российской Федерации²⁸;

- не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) иностранных юридических лиц, а также иностранные юридические лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;

- бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации;

- раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи Заявки;

- не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи Заявки и (или) получения займа.

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

Заявителям, имеющим зафиксированные факты несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательства по возврату заемных денежных средств или по

²⁸ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств, или входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющим текущую просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета, финансирование Заявок предоставляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

6.3. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи Заявки действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, то для приема Фондом Заявки в работу должно выполняться следующее условие:

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

6.4. В случае, если Заявитель является участником Группы лиц, суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемой Заявке не должна превышать 50 (Пятьдесят) миллионов рублей.

7. 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 составляет:

7.2.1. для Заявителей, осуществляющих импорт и (или) экспорт товаров из стран, включенных в Перечень недружественных государств и территорий, в объеме не менее 5% от общего объема выручки и/или объема закупа техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих:

- **4 (Четыре) процента годовых** при условии предоставления обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций, обеспечивающих возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;

- **7 (Семь) процентов годовых** при условии предоставления обеспечения, соответствующего требованиям Стандарта № СФ-2, обеспечивающего возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

7.2.2. для Заявителей, включенных в Перечень системообразующих организаций Республики Карелия:

- **4 (Четыре) процента годовых** при условии предоставления обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций, обеспечивающих возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;

- **7 (Семь) процентов годовых** при условии предоставления обеспечения, соответствующего требованиям Стандарта № СФ-2, обеспечивающего возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

7.3. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями программы финансирования. Срок займа может быть установлен Наблюдательным советом более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей деятельности Заявителя и результата общей экспертизы.

7.4. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа.

Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию с Фондом в порядке, установленном в договоре целевого займа.

7.5. Заявитель вправе заключить с кредитной организацией, открывшей указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа.

7.6. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежемесячными платежами в течение последних **16 месяцев срока займа**.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежемесячно, начиная с месяца, следующего за месяцем выдачи займа.

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

7.8. 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.

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

7.10. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.2 настоящего стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части).

Расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа.

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

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

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

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

7.12. Условием предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- обеспечить возможность контроля Фондом действий Заявителя за целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя.

8. Принятие решения о предоставлении займа

8.1. Условия проведения конкурсного отбора определяются Конкурсной документацией.

8.2. Конкурсный отбор проходит в два этапа:

- на первом этапе Конкурсная комиссия проставляет балльную оценку поступившим заявкам и определяет перечень заявок, допущенных к рассмотрению на втором этапе;

- на втором этапе Наблюдательный совет Фонда, учитывая балльную оценку Конкурсной комиссии и проведенную Фондом общую экспертизу заявок, принимает решение о предоставлении/непредоставлении займов по поданным заявкам и об условиях предоставления займов.

8.3. Фонд направляет Заявителю выписку из протокола заседания Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение трех дней после его подписания.

8.4. Информация о Заявках, получивших финансовую поддержку, размещается на сайте Фонда.

8.5. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 2 (Двух) месяцев после одобрения предоставления займа Наблюдательным советом.

8.6. В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в указанные сроки, то Фонд отказывает в выдаче займа с присвоением Заявке статуса «Прекращена работа по заявке». Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами Фонда.

9. Контроль за целевым использованием заёмщиками средств займов

Порядок осуществления Фондом деятельности по мониторингу займов, предоставленных по программе Фонда «Бизнес-оборот» определяет Стандарт Фонда «Порядок осуществления мониторинга за

возвратностью предоставленных денежных средств. Часть 1. Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов» № СФ-4.

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда развития промышленности Республики Карелия	
Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД	
08	Добыча полезных ископаемых
10	Производство пищевых продуктов
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка Фондом развития промышленности на реализацию инвестиционных проектов²⁹	
Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД	
11	Производство напитков
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования
Раздел В "Добыча полезных ископаемых"³⁰	
Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха"	
Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений"	

²⁹ Из отнесенных к промышленной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона Российской Федерации от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

³⁰ За исключением следующих видов деятельности: ОКВЭД 08.