

УТВЕРЖДЕН
Решением Наблюдательного совета
МКК "Фонд РП РС (Я)"
(Протокол № 21 от «30» октября 2024 г.)

Стандарт
Микрокредитной компании «Фонда развития
предпринимательства Республики Саха (Якутия)»
предоставления финансовой поддержки по программе «Оборот»
для субъектов промышленности Республики Саха (Якутия)

г. Якутск, 2024

Содержание

1.	Общие положения	3
2.	Основные термины и определения	3
3.	Условия предоставления финансовой поддержки	5
4.	Критерии отбора Заявителей для финансирования	5
5.	Направления целевого использования средств финансирования	7
6.	Требования к заявителю и основным участникам	8
7.	Инструменты финансирования	10
8.	Прием заявок	12
9.	Экспресс-оценка	13
10.	Подготовка/проверка пакета документов	14
11.	Рассмотрение заявки	14
12.	Финансово-экономическая экспертиза	15
13.	Правовая экспертиза	16
14.	Залоговая экспертиза	16
15.	Принятие решения	17
16.	Приложение №1. Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки	18
17.	Приложение №2. Заявка на предоставление займа	19
18.	Приложение №3. Согласие на обработку персональных данных физического лица	20
19.	Приложение №4. Согласие на получение отчета из БКИ	21
20.	Приложение №5. Список документов для рассмотрения заявки по программе «Оборот»	22
21.	Приложение №6. Рекомендуемый перечень залоговых дисконтов	24

1. Общие положения

1.1. Настоящий Стандарт предоставления финансовой поддержки по программе «Оборот» на иные мероприятия по стимулированию промышленного производства (далее - Стандарт) определяет цели, условия и порядок предоставления займов субъектам промышленности со стороны Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)», наделённой Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от 12.11.2021 № 463 функциями Фонда развития промышленности Республики Саха (Якутия) (далее - Фонд), в целях реализации дополнительных мероприятий по стимулированию промышленного производства в Республике Саха (Якутия).

В рамках программы «Оборот» заемное финансирование предоставляется субъектам промышленности на цели пополнения оборотных средств.

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

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

1.3. Целью экспертизы является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования Заявителя Фондом.

1.4. Проведение экспертизы заявки представляет собой процесс ее анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Стандартом, другим действующим локальным актам Фонда и условиям предоставления субсидии, 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.

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

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

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 как инструмент финансовой поддержки субъекта промышленности.

Заемщик — субъект промышленности, заключивший договор займа с Фондом.

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

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

Заявитель - субъект промышленности, предоставивший в Фонд заявку на предоставление финансовой поддержки в соответствии с настоящим Стандартом.

Заявка - комплект документов, предоставляемый Заявителем для получения займа на различных этапах рассмотрения в соответствии с чек- листом (Приложение № 2 к настоящему Стандарту).

Ключевой исполнитель - контрагент Заявителя, участвующий по заявке, на которого приходится выплата заявителем 20 и более процентов от суммы займа в ходе реализации финансирования Заявителя.

Критические замечания - недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора заявки на заем, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать предоставлению займа ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при подготовке заявки, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для предоставления займа.

Менеджер – специалист по займам Фонда.

Наблюдательный совет - высший орган управления фонда, к компетенции которого относится утверждение решений о предоставлении финансовой поддержки по заявке.

Независимая экспертиза - экспертиза, проводимая Фондом или по поручению Фонда сторонней по отношению к Заявителю и/или участникам заявки организацией, обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения по существу.

Обеспечение возврата займа - виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом обеспечения возврата займов и осуществления мониторинга за возвратностью денежных средств, предоставленных в рамках финансовой поддержки (далее - Стандарт Фонда об обеспечении возврата займов).

Основные участники заявки - лица, участие которых в рассматриваемой заявке является критичным, включая ключевых исполнителей, обладающих компетенциями, необходимыми при осуществлении определенных видов деятельности; лица, предоставляющие обеспечение по заявке (поручители, гаранты, залогодатели).

Смета расходов - документ в составе заявки на получение займа, заполненный по форме Заявителя, содержащий детализированную расшифровку планируемых расходов по суммам и целям займа, контрагентам, поставщикам, подрядчикам и прочее.

Сайт Фонда - www.fondsakha.ru.

Субъект промышленности (субъект деятельности в сфере промышленности) - юридическое лицо, зарегистрированное и осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Республики Саха (Якутия), производящий начисление и уплату налогов в бюджет Республики Саха (Якутия).

Уполномоченный банк - российская кредитная организация, с которой Фонд осуществляет взаимодействие при перечислении средств займа Заемщику для обособленного учета

денежных средств по выданному займу по программе «Оборот».

Фонд – Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)».

Экспертная комиссия - комиссия по рассмотрению заявок организаций обрабатывающей промышленности Республики Саха (Якутия) на получение займов и по принятию решений о предоставлении грантов на компенсацию части затрат на возмещение процентов по кредитным договорам, заключенным в целях пополнения оборотных средств, из фонда развития промышленности Республики Саха (Якутия) - коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки субъектам промышленности.

3. Условия предоставления финансовой поддержки

В рамках финансовой поддержки Фондом производится заемное финансирование Заявителей в соответствии со следующими условиями:

а) Заявитель осуществляет деятельность в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту;

б) срок займа: до 12 месяцев.

Срок займа может быть установлен Экспертной комиссией более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей заявки и результата экспертизы

в) сумма займа: до 35 млн. руб.;

г) процентная ставка: от 7 до 9 % годовых:

Процентная ставка 7 (семь) процентов годовых	Процентная ставка 8 (восемь) процентов годовых	Процентная ставка 9 (девять) процентов годовых
<p>1. Производителям товаров в рамках ТОР «Патриотическая»</p> <p>2. Заявителям, осуществляющим деятельность в ювелирных отраслях, относящихся к классам ОКВЭД:</p> <p>2.1. 24.41 «Производство драгоценных металлов»,</p> <p>2.2. 32.12 «Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий</p> <p>3. при сроке займа до 6 (Шести) месяцев, заявителям, осуществляющим деятельность в отраслях, относящихся к классам ОКВЭД, согласно Приложению №1</p>	<p>1. Заявителям, осуществляющим деятельность в отраслях, относящихся к классам ОКВЭД 16 «Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов плетения»</p> <p>2. Заявителям, осуществляющим деятельность в отраслях, относящихся к классам ОКВЭД:</p> <p>2.1. 13 «Производство текстильных изделий»,</p> <p>2.2. 14 «Производство одежды»,</p> <p>2.3. 15 «Производство кожи и изделий из кожи»,</p>	<p>1. Заявителям, осуществляющим деятельность в отраслях, относящихся к классам ОКВЭД, согласно Приложению №1 к настоящему Стандарту, за исключением отраслей, относящихся к:</p> <p>2.1. Производителям товарам в рамках ТОР «Патриотическая»</p> <p>2.2. 24.41 «Производство драгоценных металлов»,</p> <p>2.3. 32.12 «Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий</p> <p>2.4. 16 «Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов плетения»</p>

д) Заявитель обязуется в течение двенадцати месяцев, независимо от срока займа, со дня получения займа увеличить объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных работ и услуг собственными силами, в стоимостном выражении:

1) на сумму не меньше, чем сумма займа - юридические лица, осуществляющие деятельность в отраслях, относящихся к классам ОКВЭД:

- 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 плетения»;

2) на сумму, превышающую сумму займа не менее, чем в 2 раза - юридические лица, осуществляющие деятельность в других отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту, за исключением отраслей, относящихся к ОКВЭД 13, 14, 15, 16;

3) на сумму не менее 75 (семьдесят пять) % от суммы займа - Производителям товаров в рамках ГОР «Патриотическая».

Экспертная комиссия Фонда при принятии решения о финансировании Заявителя определяет сумму и срок займа, исходя из финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

4. Критерии отбора Заявителей для финансирования

4.1. В рамках отбора Заявителей для финансирования со стороны Фонда осуществляется оценка Заявителя на соответствие следующим критериям:

- финансовая состоятельность Заявителя;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, ключевых исполнителей.

4.2. Для оценки соответствия Заявителя критерию «*Финансовая состоятельность Заявителя*» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам: текущее (с учетом динамики за 2 предыдущих года) 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. Оценка «*Финансовой состоятельности*» не производится в случае предоставления независимой банковской гарантии.

4.3. Для оценки соответствия Заявителя критерию «*Качество и достаточность обеспечения возврата займа*» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта Фонда об обеспечении возврата займов, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

В случае предоставления займа производителям товаров в рамках территории опережающего развития «Патриотическая» условия соответствия Заявителя критерию «*Качество и достаточность обеспечения возврата займа*», изложенные в абзаце первом настоящего пункта, не распространяется.

4.4. Для оценки соответствия Заявителя критерию «*Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение и схемы реализации сделки*», осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, действующему законодательству;

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

- прозрачность состава участников (акционеров) / бенефициарных владельцев Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение;

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

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

- наличие полномочий лиц, предоставивших обеспечение.

4.5. 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;

- дочерними или контролируемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России,¹ либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

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

4.6. Для целей настоящего Стандарта под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 05.06.2023 № 86н) или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

Для целей настоящего Стандарта кондуитные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения.²

¹ о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах» (или иные аналогичные указания).

² Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 г. № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

5. Направления целевого использования средств финансирования

5.1. Целевым использованием Займов на пополнение оборотных средств считается оплата субъектом промышленности текущих расходов, связанных с осуществлением текущей операционной деятельности (в том числе авансовых платежей), за исключением следующих операций, не относящихся к операционной деятельности:

- осуществление стимулирующих выплат, производимых из прибыли и (или) не входящих в расчет фонда заработной платы;
- выплата дивидендов;
- оплата обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, по которым предусмотрена отсрочка платежей или не наступили сроки оплаты;
- рефинансирование ранее полученных кредитов и займов, в том числе погашение обязательств субъекта промышленности перед кредитными организациями, кредитными союзами, лизинговыми компаниями, фондами и третьими лицами по полученным от них кредитам и (или) займам, включая уплату процентов, комиссий, неустоек;
- погашение платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- размещение предоставленных субъекту промышленности кредитных средств на депозитах, а также в иных финансовых инструментах;
- приобретение векселей или эмиссионных ценных бумаг, осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц (включая покупку акций на вторичном рынке);
- пополнение расчетного счета субъекта промышленности, открытого в иной кредитной организации за исключением пополнения расчетных счетов заемщика, открытых в иных кредитных организациях, в целях расчетов с зарубежными поставщиками (в том числе в иностранной валюте) в течение пяти рабочих дней, выплаты заработной платы заемщиком;
- не связанные с операционной деятельностью валютные операции.

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

5.3. Приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие, 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.

5.4. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, должны быть израсходованы в течение шести месяцев после предоставления займа.

6. Требования к Заявителю и основным участникам

6.1. Лицо, претендующее на получение денежных средств (Заявитель), должно соответствовать на даты подачи заявки и получения займа следующим требованиям:

- 1) являться юридическим лицом - коммерческой организацией, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;
- 2) являться юридическим лицом, зарегистрированным и осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Республики Саха (Якутия), производящим начисление и уплату налогов в бюджет Республики Саха (Якутия); и являться резидентом Российской Федерации;³
- 3) отсутствие у заявителя на день подачи заявки просроченной задолженности по уплате

³ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и в бюджеты бюджетной системы

4) не являться дочерним хозяйственным обществом⁴ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

5) основной вид деятельности Заявителя должен относиться к Разделу С «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту);

6) заявитель должен быть зарегистрирован в государственной информационной системе промышленности (ГИСП).

7) в Уставе производителя товаров, или в другом, утвержденном в установленном порядке, должно быть указано о том, что он производит товар в рамках ТОР «Патриотическая» - пункт распространяется в случае предоставления займа производителям товаров в рамках территории опережающего развития «Патриотическая».

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

9) Заявитель должен раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;

10) отсутствие проведения в отношении производителя товаров - юридического лица процедур ликвидации, банкротства, реорганизации (за исключением реорганизации в форме присоединения к этому производителю товаров другого юридического лица);

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

12) Заявитель не должен находиться в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

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

⁴ Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

массового уничтожения;

14) Заявитель не является иностранным агентом в соответствии с Федеральным законом от 14 июля 2022 г. № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием»;

15) Заявитель не должен находиться в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в связи с отказом от исполнения заключенных государственных (муниципальных) контрактов о поставке товаров, выполнении работ, оказании услуг по причине введения политических или экономических санкций иностранными государствами, совершающими недружественные действия в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц, и (или) в связи с введением иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов мер ограничительного характера;

16) Заявитель и (или) участники (учредители, акционеры) Заявителя, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Заемщика, не имеют отрицательной деловой репутации;

17) Заявитель не должен быть подвергнутым административному наказанию за нарушение миграционного законодательства в течение 1 (одного) года, предшествующему дате подачи Заявки в Фонд.

6.2. Заявитель, не должен иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (справка из налоговой об отсутствии задолженности с датой не более 30 дней на дату заявки).

6.3. на момент подачи заявки Заявитель не должен иметь просроченную задолженность по заработной плате перед работниками.

6.4. Заявитель не должен иметь просроченную задолженность перед Фондом, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, длительностью более 10 (десять) рабочих дней, включая обязательства по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств.

Предоставление финансирования Заявителям, входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющими просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета, осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

7. Инструменты финансирования

7.1. Финансирование со стороны Фонда осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности, возвратности, а также на условиях, указанным в Разделе 3 настоящего Стандарта. 7.2. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом, процентов в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда об обеспечении возврата займов.

В случае предоставления займа производителям товаров в рамках территории опережающего развития «Патриотическая» решение о предоставлении обеспечения выносится на решение Экспертной комиссии.

7.3. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. В случае если Заявителем предусмотрена закупка (поставка) импортного сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в

иностранной валюте, Заявитель открывает для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, также расчетный счет в иностранной валюте.

Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только в порядке, установленном соответствующими договорами, заключенными в рамках договора займа.

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

7.5. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными или ежемесячными платежами.

Отсрочка по возврату основного долга на срок не более 6 (шесть) месяцев после получения займа предусмотрено при одновременном соответствии следующим пунктам:

7.5.1. по заявителям, деятельность у которых является сезонной;

7.5.2. по займам со сроком на 12 (двенадцать) месяцев.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежемесячно, начиная с первого месяца после выдачи займа.

7.6. 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.

7.7. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично по истечению первого месяца после выдачи займа при условии направления Заявителем уведомления Фонду не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного погашения.

7.8. Фонд вправе при выявлении факта нецелевого использования суммы займа (или его части), заведомого получения Заемщиком займа без намерения его освоения, а также в случае прекращения договора по инициативе Заемщика без освоения (освоения не в полном объеме) средств займа, за исключением случая, когда невозможность освоения средств займа возникла по независящим от Заемщика причинам, потребовать (вместо процентов, предусмотренных подпунктом Г Раздела 3 настоящего Стандарта) уплатить проценты за пользование суммой Займа или его частью (в размере выявленного нецелевого использования) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей:

- в период с момента выдачи Займа и до момента его полного возврата Фонду (в случае использования всей суммы займа не по целевому назначению и невозможности восстановления суммы займа на счете Заемщика, открытом в соответствии с п. 7.5 настоящего Стандарта);

- в период с момента начала использования займа (части займа) не по целевому назначению и до момента восстановления Заемщиком использованных не по целевому назначению средств на расчетном счете, открытом в соответствии с п. 7.5 настоящего Стандарта/

Расчет процентов по Займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода начисления процентов.

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

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

б) в случае нарушения заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа выплачивает Фонду пени в размере 0,001% от суммы займа за каждый день просрочки отчета.

7.10. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- представлять отчеты о достижении целевых показателей эффективности использования займа;
- обеспечить возможность контроля Фондом действий Заявителя за целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8. Прием заявок

8.1. Информация по заполнению Заявки и ее форма (Приложение №2) размещены на сайте Фонда в соответствующем разделе. Для регистрации Заявитель должен заполнить соответствующие формы, представленные на указанном сайте и отправить их в Фонд по адресу электронной почты.

8.2. Все Заявки регистрируются как поступившие при получении в электронном виде.

8.3. При регистрации Заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных Заявки в журнал (реестр) с указанием полученных материалов по проекту;
- присвоение регистрационного номера.

8.4. Допускается подача документов, прилагаемых к заявке на бумажном или электронных носителях, непосредственно в Фонд. Предоставление отдельных документов или информации, а также замена документов, прилагаемых к заявке, по согласованию с Фондом, допускается в ходе рассмотрения заявки по займу.

8.5. Форма заявки и иные формы документов необходимые для рассмотрения заявки установлены приложениями к Стандарту или программам финансирования.

8.6. В процессе Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов проходят следующие этапы:

- консультация и принятие заявки;
- экспресс-оценка (при необходимости);
- подготовка/проверка пакета документов;
- рассмотрение заявки;
- принятие решения на Экспертном совете.

8.7. В случае если в процессе рассмотрения заявки в Стандарт были внесены изменения, то участники процесса рассмотрения заявок по займам и принятия решения могут руководствоваться положениями Стандарта, действующего на дату регистрации заявки.

9. Экспресс-оценка заявки

9.1. Экспресс-оценка заявки проводится сотрудниками Фонда. В случае, если информации и/или документов, полученных от субъекта деятельности в сфере промышленности при консультации недостаточно для определения, подходят ли Заявитель и/или проект под критерии Стандарта, запрашиваются документы и/или дополнительная информация.

9.2. В рамках экспресс-оценки проводятся следующие действия:

- проверка Заявителя на соответствие требованиям Раздела 6 настоящего Стандарта;

- проверка на отсутствие стоп-факторов по заявке и Заявителю;
- проверка деловой репутации Заявителя⁵;
- проверка кредитной истории компании Заявителя и его учредителей из открытых источников информации.

9.3. При проведении экспресс-оценки используются данные, указанные в заявке и данные следующих документов⁶:

а) бухгалтерская отчетность (Форма 1 и 2) с расшифровками основных статей баланса основные средства, запасы, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, заемные средства, ведомость амортизации основных средств (расшифровки в формате Excel):

- за последний завершённый финансовый год с отметкой налоговой (скан-копия);
- промежуточная отчетность за 1, 2, 3 кварталы завершённого финансового года, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации (скан-копия);
- промежуточная отчетность за кварталы текущего года, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации (скан-копия);

б) карточка 51 счета или выписки из Банков по всем расчетным счетам и Банкам за период последний завершённый финансовый год и за последние кварталы текущего года (в формате Excel);

в) ИНН и ОГРН Заявителя;

г) паспорт единоличного исполнительного органа и всех учредителей (все страницы);

д) согласие субъекта на обработку персональных данных и получения отчета по кредитной истории из Бюро кредитных историй (для физических лиц) (Приложение № 3);

е) согласие на получение отчета из Бюро кредитных историй (для юридических лиц) (Приложение № 4).

Все документы предоставляются в электронном виде (скан копии) или в бумажном варианте.

9.4. При экспресс-оценке осуществляется предварительный анализ соответствия проекта и Заявителя требованиям предоставления финансовой поддержки, установленным Фондом.

9.5. Экспресс-оценка проводится в течение 5 рабочих дней с даты предоставления документов, указанных в Приложении № 5 настоящего Стандарта. По результатам экспресс-оценки принимается одно из следующих решений:

- направить Заявку на подготовку/проверку пакета документов;
- отклонить Заявку и сообщить Заявителю (устно либо письмом в электронном виде) несоответствия Заявки требованиям Стандарта, установленным Фондом.

9.6. Заявка отклоняется в случае:

9.6.1. несоответствия Заявителя требованиям Раздела 6 настоящего Стандарта;

9.6.2. наличия неустраняемых стоп-факторов по Заявке;

9.6.3. наличия отрицательной кредитной истории по Заявителю, связанным с Заявителем компаниям и физическим лицам.

9.7. При несоответствии Заявителем, являющегося производителем товаров в рамках территории опережающего развития «Патриотическая», требованию, указанному в подпункте 9.6.3. настоящего Стандарта, заявка не отклоняется и окончательное решение принимается на заседании Экспертной комиссии.

⁵ В случае если компания Заявитель является вновь созданной или дочерней компанией, проверка должна осуществляться по основной действующей / материнской компании

⁶ В случае если компания Заявитель является вновь созданной или дочерней компанией, проверка должна осуществляться по основной действующей / материнской компании

10. Подготовка/проверка пакета документов

10.1. Для рассмотрения заявки по займу Заявитель предоставляет полный пакет документов. Перечень документов для рассмотрения Заявки указан в Приложении № 5 настоящего Стандарта.

10.2. Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия представляемого им проекта требованиям Фонда.

10.3. Все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях.

10.4. Копии документов должны соответствовать оригинальным документам, текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих неоднозначно трактовать содержание документов.

10.5. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение или неполное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.6. Дополнительно к комплекту в электронном виде Заявитель предоставляет по адресу Фонда копии документов на бумажном носителе (документы, согласно перечню Приложение № 5 с пометкой «заверенная копия») заверенные лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Заявителя (директор), и заверенные печатью Заявителя. Заверенные копии документов Заявки должны быть представлены Фонду на момент выдачи займа.

10.7. Пакет документов Заявки проверяется на предмет их комплектности и соответствия формальным требованиям.

10.8. Фонд уведомляет Заявителя (устно либо письмом в электронном виде) о результатах проверки пакета документов в течение 3-х рабочих дней с момента предоставления полного комплекта документов по Заявке в соответствии с п.10.1 настоящего Стандарта.

10.9. Если недостатки могут быть доработаны без изменения Заявителем и существенного изменения проекта, Заявителю предлагается устранить замечания. После устранения недостатков проверка пакета документов может быть проведена повторно.

11. Рассмотрение заявки

11.1. Процесс рассмотрения заявки начинается после получения/проверки полного пакета документов и завершается вынесением проекта на рассмотрение Экспертной комиссии для принятия решения о выдаче займа за счет средств Фонда.

11.2. Для рассмотрения заявка передается менеджеру из числа сотрудников Фонда.

11.3. После принятия Заявки на рассмотрение менеджер организует подготовку заключений по проекту по следующим направлениям:

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза;
- залоговая экспертиза.

11.4. Последовательность и сроки проведения экспертиз определяются менеджером, исходя из требования подготовки заключения в минимальные сроки. Общий срок рассмотрения Заявки устанавливается не более 30 рабочих дней.

11.5. Для подготовки заключений менеджер взаимодействует с сотрудниками Фонда, внешними экспертными и консультационными организациями, экспертами — физическими лицами, обеспечивая заключение с ними соответствующих договоров.

Заключение подписывается соответственно сотрудником, проводившим экспертизу.

При этом, для рассмотрения отдельных вопросов могут привлекаться внешние экспертные и консультационные, специализированные организации, эксперты и специалисты физические лица. К заключению прилагаются выданные ими экспертизы.

11.6. В целях сокращения сроков подготовки заключений и оптимизации взаимодействия с экспертами и экспертными организациями Фонд может сформировать перечень экспертов и организаций и заключить с ними рамочные соглашения об условиях проведения экспертизы.

11.7. Рассмотрение заявки может быть прекращено до ее полного завершения в случае выявления критических замечаний по проекту, включая предоставление заведомо недостоверной информации. Решение о досрочном прекращении рассмотрения заявки принимается директором Фонда по предложению менеджера.

11.8. В случае привлечения организаций или физических лиц для решения вопросов экспертизы на платной основе, Фонд имеет право привлечь финансирование или софинансирование Заявителя по согласованию с ним, на основании отдельного договора.

11.9. Порядок подготовки заключений определяется положениями настоящего Стандарта.

12. Финансово-экономическая экспертиза

12.1. Целями проведения финансово-экономической экспертизы являются:

- финансовая состоятельность Заявителя по предоставлению обеспечения займа и его своевременному возврату;
- подтверждение соответствия расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств.

12.2. Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бухгалтерской отчетности и других документов. При необходимости менеджер запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

12.3. Для оценки соответствия проекта критерию «Финансовая состоятельность Заявителя по предоставлению обеспечения займа и его своевременному возврату» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

а) сравнение данных текущего квартала к АППГ⁷ и данных последнего завершенного года к предыдущему году. При этом учитывается наличие существенных отрицательных изменений в динамике следующих показателей:

- прибыль от продаж;
- валюта баланса.

б) неснижение выручки в текущем квартале по сравнению с предыдущим кварталом и АППГ;

в) отсутствие убытков за последний завершенный год;

г) отсутствие необоснованного роста дебиторской/кредиторской задолженности в текущем квартале по сравнению с предыдущим кварталом;

д) положительная величина чистых активов;

е) положительная кредитная история и история взаимодействия с институтами развития⁸;

При наличии отклонений по критериям, указанным в п. 12.3 окончательное решение

⁷ Аналогичный период прошлого года

⁸ Положительная кредитная история - отсутствие просрочек и/или наличие просрочек не более 3-х раз сроком до 30 дней или 1 раз сроком до 60 дней за последние 12 месяцев.

принимается на заседании Экспертной комиссии.

12.4. По итогам финансово-экономической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу или руководителем экспертной или консультационной организации, проводившей экспертизу.

13. Правовая экспертиза

13.1. Целью проведения правовой экспертизы является оценка полномочий сторон, правоспособность к совершению предполагаемых сделок, оценка юридических рисков принимаемого в залог обеспечения.

13.2. Проведение правовой экспертизы включает анализ учредительных и регистрационных документов Заявителя и участников сделки (поручителей, залогодателей). При необходимости менеджер запрашивает дополнительные документы от Заявителя/Поручителей/Залогодателей.

13.3. Правовая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов основных участников проекта действующему законодательству, способы устранения несоответствий;
- наличие или обеспечение полномочий сторон к совершению предполагаемой сделки;
- юридическая оценка возможности принятия в залог предлагаемого имущества с учетом возможной ситуации, когда потребуется реализация данного имущества для погашения задолженности по займу/займам;
- оценка юридических рисков, которые будут препятствовать в регистрации ипотеки недвижимого имущества и/или регистрации залога движимого имущества нотариусом, способы их устранения;
- оценка юридических рисков сделок, заключаемых в рамках проекта и являющихся нестандартными с точки зрения обычного делового оборота.

13.4. По итогам правовой экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу и/или руководителем экспертной или консультационной организации, проводившей экспертизу.

14. Залоговая экспертиза

14.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым проектам, оценивается на предмет достаточности и качества, с учетом пункта 4.3. настоящего Стандарта.

14.2. Качество обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и/или его реализации. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения, отсутствие/наличие обременений, отсутствие арестов и споров, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

14.3. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п.14.2 настоящего Стандарта с применением шкалы залоговых дисконтов, указанных в Приложении № 6 к настоящему Стандарту.

14.4. Оформление Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, оплату госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества.

15. Принятие решения

15.1. По итогам подготовки заключений по всем экспертизам проект выносится на рассмотрение Экспертной комиссии.

15.2. Заседания Экспертной комиссии созываются по мере необходимости. Порядок

созыва и проведения Экспертной комиссии регулируется Положением об Экспертной комиссии.

15.3. Для рассмотрения на Экспертной комиссии Фонд готовит доклад по проекту, содержащую основную информацию по проекту, отражающую его финансовую составляющую, экономическую эффективность разрабатываемого продукта/технологии, основные характеристики проекта, а также заключения по итогам проведенных экспертиз. Бизнес-план проекта предоставляется в случае необходимости как дополнительного документа, подтверждающего и конкретизирующего информацию доклада.

15.4. Экспертная комиссия принимает решение об одобрении предоставления займа для реализации проекта, отклонении Заявки на заем или об отложении принятия решения по предоставлению займа до получения дополнительной информации / устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

15.5. Экспертной комиссией могут приниматься решения с отлагательными условиями, которые будет необходимо выполнить Заявителю до момента заключения договоров по займу или до момента выдачи займа, а также в ином порядке (до определенной даты, по сроку и т.п.).

15.6. Решение оформляется протоколом заседания Экспертной комиссии и выносится на утверждение Наблюдательного совета Фонда.

15.7. На основании решения Комиссии по рассмотрению заявок об одобрении предоставления займа Фонд организует мероприятия по оформлению договоров.

На основании решения Экспертной комиссии об отказе Фонд оформляет и направляет Заявителю письмо об отказе в предоставлении займа с указанием причины. Протокол заседания Экспертной комиссии, его копия или выписка из него Заявителю не направляются.

На основании решения Экспертной комиссии об отложении принятия решения Фонд организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего проект может быть вынесен на рассмотрение Экспертной комиссии повторно. Ежемесячно Фонд актуализирует информацию по отложенным проектам. В случае непредоставления дополнительной информации и/или документов по отложенному проекту, не устранения недостатков в течение одного месяца, работа с проектом прекращается.

15.8. Уведомление Заявителя о результатах рассмотрения проекта Экспертной комиссией осуществляется в течение десяти рабочих дней с даты принятия решения Экспертной комиссии, путем направления на адрес электронной почты или в устной форме.

15.9. В случае рассмотрения и (или) одобрения заявки, при отсутствии у Фонда необходимых средств для финансирования, Экспертная комиссия рассматривает вопрос совместно с заявителем о принятии отлагательного решения или об уменьшении размера запрашиваемого займа и изменении сроков финансирования, реализации проекта, возможной передачи заявки на финансирование или софинансирование в Федеральный фонд развития промышленности, привлечения иных институтов финансовой поддержки бизнеса.

Приложение №1
к Стандарту Микрокредитной компании
"Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)"
предоставления финансовой поддержки по программе «Оборот»
для субъектов промышленности Республики Саха (Якутия)

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки

Раздел С "Обрабатывающие производства"

№ класса

ОКВЭД

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 плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов (за исключением подгруппы 20.14.1 «Производство углеводов и их производных»)
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое (за исключением группы 24.46 «Производство ядерного топлива»)
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования

Приложение №2
к Стандарту Микрокредитной компании
"Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)"
предоставления финансовой поддержки по программе «Оборот»
для субъектов промышленности Республики Саха (Якутия)

**Заявка
на предоставление займа (финансовой поддержки)**

Наименование промышленного предприятия (далее – ПП), ИНН	
Адрес регистрации:	
Телефон:	
Электронная почта:	
Телефон контактного лица, исполнителя:	

Прошу предоставить заём на следующих условиях:

Цель и краткое описание расходования заемных средств	
Сумма запрашиваемого займа	
Срок пользования займа (месяцев)	
Процентная ставка за пользование займом, (% годовых)	
Порядок погашения основного долга	
Предлагаемое обеспечение	

Руководитель ПП

(подпись)

/_____/ /
(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/ Бухгалтер

(подпись)

/_____/ /
(расшифровка подписи)

«__» _____ 2024 г.

М. П.

Приложение №3
к Стандарту Микрокредитной компании
"Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)"
предоставления финансовой поддержки по программе «Оборот»
для субъектов промышленности Республики Саха (Якутия)

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____ (далее - Субъект), зарегистрирован по следующему адресу:

_____ (наименование документа, удостоверяющего личность, серия, номер, кем и когда выдан, код подразделения)

даю свое согласие Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» (далее - Оператор), зарегистрированной по адресу: 677027, РС(Я), г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 50, офис 201, на обработку своих персональных данных на следующих условиях:

- Субъект дает согласие на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных, то есть на совершение, в том числе следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также передачу такой информации третьим лицам (в том числе любому бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих (в том числе от любого бюро кредитных историй) лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.
- Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; паспортные данные и данные иного документа, удостоверяющего личность; гражданство; дата рождения; место рождения; семейное положение; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания); контактные телефоны и электронные адреса; номер пенсионного страхового свидетельства; отношение к воинской службе; образование; место работы; должность; доходы; контактные телефоны и адреса; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения об имуществе, принадлежащем Субъекту; наличие счетов в банке и выданных кредитов, иные персональные данные.
- Настоящее Согласие дается с целью проверки достоверности, корректности предоставленных Субъектом сведений, принятия решения о выдаче займа и совершение иных действий, связанных с исполнением заключенных с Оператором договоров, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта и иных лиц.
- Настоящее Согласие действует с даты его заключения до исполнения Субъектом всех обязательств перед Оператором и дополнительно в течение пяти лет после полного исполнения указанных обязательств Субъекта.
- Отзыв настоящего Согласия на обработку персональных данных может быть произведен не ранее даты полного исполнения всех обязательств Субъекта перед Оператором в письменной форме путем подачи последнему соответствующего заявления.

« ____ » _____ 2024 г.

_____ (подпись)

_____ (ФИО)

Приложение №4
к Стандарту Микрокредитной компании
"Фонда развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)"
предоставления финансовой поддержки по программе «Оборот»
для субъектов промышленности Республики Саха (Якутия)

**Генеральному директору
МКК «Фонд РП РС(Я)»**

Максимову П. Ф.

от _____
(наименование юр.лица - полное и сокращенное)

(ОГРН/ ИНН)

(место регистрации)

(ФИО представителя)

СОГЛАСИЕ

Согласен на направление Микрокредитной компанией «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)» (далее - Фондом) информации, предоставленной юридическим лицом для оформления документов на получение запрашиваемого займа, в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях» (в том числе ОГРН, ИНН, сведения о процедурах банкротства, о реорганизации юридического лица, места регистрации и фактического нахождения, сумма обязательств на дату заключения договора займа, срок исполнения обязательств, срок уплаты процентов, информация о дополнениях и изменениях к договору займа, дата и сумма фактического исполнения обязательств, информация о погашении кредита за счет обеспечения, факты рассмотрения судом, арбитражным (или) третейским судом споров по договору займа и содержание резолютивных частей судебных актов, вступивших в законную силу, иная информация, официально полученная из государственных органов).

ДА **НЕТ**

Согласен на получение Фондом сведений о кредитной истории юридического лица из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

ДА **НЕТ**

Согласен на направление Фондом сведений в бюро кредитных историй, в соответствии со статьей 6 Федерального закона №218-ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях», о моей кредитной истории, по заключаемому договору займа в течение срока действия договора займа.

ДА **НЕТ**

Согласен на проверку сообщаемой информации любым законным способом, в том числе в органах государственной власти и органах местного самоуправления и Банка России.

ДА **НЕТ**

Настоящее согласие дается с целью проверки благонадежности для рассмотрения вопроса и принятия решения о выдаче займа/ принятия решения по договору залога имущества, заключенного в обеспечение по договору займа / принятия решения о выдаче поручительства, заключенного в обеспечение по договору займа, а также в целях исполнения и заключения договора займа.

Код кредитной истории:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Дополнительный код кредитной истории:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(Если у Клиента нет кода (дополнительного кода) кредитной истории, то он формирует его самостоятельно. Порядок формирования кода (дополнительного кода) кредитной истории: код (дополнительный код) субъекта кредитной истории состоит из букв русского и латинского алфавита и цифр. Длина кодов минимум четыре знака, максимум пятнадцать знаков).

Подпись представителя _____

Дата _____

Список документов для рассмотрения заявки по программе «Оборот»

1. Заявка по форме Приложения №2, согласие на обработку персональных данных и проверку кредитной истории физического лица, согласие на проверку кредитной истории юридического лица.
2. Смета расходования средств займа.
3. Документы для финансового анализа Заявителя:
 - бухгалтерская отчетность (Форма 1 и 2):
 - ❖ за два последних завершённых финансовых года с отметкой налоговой (скан-копия);
 - ❖ промежуточная отчетность за 1, 2, 3 кварталы за последний завершённый финансовый год, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации (скан-копия);
 - ❖ промежуточная отчетность за кварталы текущего года, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации (скан-копия);
 - карточка 51 счета за период последние два года и текущие кварталы по всем расчетным счетам и Банкам (в формате Excel);
 - налоговые декларации с отметкой налоговой или квитанцией о принятии декларации в электронном виде по налогу на прибыль, по НДС за последние 2 года с документами, подтверждающими оплату налогов;
 - справка из налоговой об отсутствии задолженности с датой не более 30 дней на дату заявки;
 - иные документы по запросу Фонда.
4. Учредительные документы Заявителя:
 - устав (в действующей редакции) со всеми изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации налогового органа;
 - свидетельство о государственной регистрации юридического лица, а также свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в ЕГРЮЛ (если свидетельство о государственной регистрации не содержит ОГРН);
 - свидетельство о регистрации юридического лица в налоговом органе;
 - свидетельства о государственной регистрации либо листы записей ЕГРЮЛ, подтверждающие государственную регистрацию изменений учредительных документов юридического лица;
 - решение уполномоченного органа юридического лица о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника/акционера).
 - решение уполномоченного органа юридического лица о продлении полномочий единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника/акционера).
 - лицензии и/или разрешения на занятия определенными видами деятельности (если требуется);
 - копия паспорта единоличного исполнительного органа и учредителей организации (все страницы), ИНН и СНИЛС;
 - свидетельство ИНН и ОГРН;
5. Документы по залоговому имуществу (предоставляются в зависимости от вида имущества).
6. Залог недвижимости:
 - документы, подтверждающие право собственности на объекты недвижимости с информацией о документах основаниях (свидетельство на право собственности, первичная выписка из ЕГРН и т.п.);

- выписка из ЕГРН об основных характеристиках объекта недвижимости с информацией о наличии/отсутствии обременений с датой не ранее 30 дней от даты договора ипотеки;
 - нотариально заверенное согласие супруга/супруги на передачу в залог недвижимого имущества с датой не ранее 30 дней от даты договора ипотеки (в случае необходимости);
 - согласие арендодателя на передачу в залог земельных участков, находящихся в долгосрочной аренде у государства;
 - отчет об оценке недвижимости, передаваемой в залог, подготовленный независимой оценочной компанией;
 - иные документы.
7. Залог движимого имущества (оборудование, транспорт, спецтехника и т.д.):
- документы подтверждающие право собственности на движимое имущество (договора купли-продажи, документы об оплате и т.п.);
 - документы о государственной регистрации имущества (ПТС, СТС, ПСМ и т.п.);
 - техническая документация с информацией об основных технических характеристиках;
 - иные документы.

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

Независимые гарантии и поручительства		
Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
<p>Независимые гарантии кредитных организаций, относящихся к одной из следующих категорий:</p> <p>1) кредитные организации, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности минимум одного из ведущих международных рейтинговых агентств (S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings) не более, чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной или иностранной валюте;</p> <p>2) кредитные организации, соответствующие следующим критериям⁹:</p> <ul style="list-style-type: none"> • наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ; • собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд, руб.; • участие в системе обязательного страхования вкладов; • включение в перечень 	<p>0%</p>	<p>Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.</p> <p>В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на залог имущества (в том числе оборудования), приобретаемого в процессе реализации проекта, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления залога данного имущества, не менее, чем на 6 месяцев.</p>

⁹ Критерии в соответствии п. 11 Правил инвестирования временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании, утвержденных постановлением Правительства РФ от 21.12.2011г. № 1080.

¹⁰Перечень кредитных организаций, имеющих право на открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, по основаниям, предусмотренным частями 1 и 2 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ.

⁴ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки

Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП.	0%	Гарантия или поручительство должны быть безотзывными.
Поручительства субъектов Российской Федерации.	0%	

Поручительства и независимые гарантии юридических лиц ⁴ при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое	0%	Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии/поручительства на залог имущества (в том числе оборудования), приобретаемого в процессе реализации проекта, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления залога данного имущества, не менее, чем на 6 месяцев.
--	----	---

Залог имущества и имущественных прав (за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к настоящему Стандарту)

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	0%	Обязательное хранение закладываемого имущества в кредитных организациях, в которых могут быть открыты счета и размещены временно свободные денежные средства Фонда. Перечень кредитных организаций для открытия счетов и размещения временно свободных денежных средств определяется приказом Генерального директора
---	----	--

Движимые и недвижимые имущественные активы

Жилая недвижимость (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.	15%	Не принимается в залог недвижимость граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.
--	-----	--

<p>Коммерческая недвижимость (офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торговывыставочные комплексы, бизнес- парки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, машиноместа, гаражные комплексы, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, многофункциональные комплексы, содержащие площади различного назначения (жилые, коммерческие, фитнес- центры, АЗС (включая земельный участок, сооружения и оборудование) и др.); права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее чем на 5 лет срок возврата Займа).</p>	<p>20%</p>	
<p>Промышленная недвижимость (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).</p>	<p>25%</p>	
<p>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;</p>	<p>25%</p>	
<p>Оборудование и транспортные средства (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование).</p>	<p>25%</p>	<p>Оборудование должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету.</p>
<p>Обязательственные права (право требования) по договорам (контрактам) на поставку оборудования и транспортных средств (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование), приобретаемых за счет средств, предоставленных Фондом.</p>	<p>25%</p>	<p>Оборудование и средства должны быть переданы в залог после полной оплаты и принятия к бухгалтерскому учету. Оборудование и транспортные средства после передачи в залог должны быть застрахованы на весь срок действия договора займа от рисков гибели и утраты со страховой суммой равной залоговой стоимости имущества по договору залога и указанием Фонда в качестве Выгодоприобретателя по договору</p>

		страхования по риску гибели оборудования и транспортных средств.
Объекты незавершенного строительства; 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).	40%	Право собственности на объект незавершенного строительства должно быть оформлено

Финансовое положение юридического лица¹¹ может быть оценено как устойчивое¹² при одновременном соблюдении следующих условий:

- выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА¹³ - не более 6 за два последних квартала;
- отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса.
- размер чистой прибыли гаранта за последний завершённый финансовый год должен составлять не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом;
- суммарный среднедневной остаток на расчетных и депозитных счетах за последний завершённый финансовый год и суммарный среднедневной остаток на расчетных и депозитных счетах за последний отчетный период текущего финансового года должен составлять не менее 1/2 суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом;
- отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, чистая прибыль валюта баланса
- Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года.

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

Анализ суммарного среднедневного остатка на расчетных и депозитных счетах осуществляется на основании справок (выписок) коммерческих банков:

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

Виды дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам

¹¹ За исключением кредитных организаций.

¹² Анализ финансового положения осуществляется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности компании, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства, в том числе консолидированной финансовой отчетности в случае, если ее составление предусмотрено требованиями федеральных законов.

¹³ 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).

- Поручительства физических лиц.
- Приобретаемое в процессе реализации проекта имущество, не отвечающее требованиям отнесения к Основному обеспечению.
- Другие виды Обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.
- Права на результаты интеллектуальной деятельности (по решению экспертной комиссии)