

УТВЕРЖДЕНО:
Попечительским советом
Микрокредитной компанией фондом
«Фонд Развития и Финансирования предпринимательства»
Протокол № 4 от «29» мая 2020г.

Правлением
Микрокредитной компанией фондом
«Фонд Развития и Финансирования предпринимательства»
Протокол № 14 от «29» июня 2020г.

**Порядок
предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства»
займов субъектам деятельности в сфере промышленности и агропромышленного комплекса на
финансирование проектов, направленных на модернизацию действующего и (или) созданию нового
производства, внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию
импортозамещающих производств.**

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» займов (далее - Порядок) разработан с целью создания благоприятных условий для финансирования промышленных и **агропромышленных** предприятий Ульяновской области, реализующих проекты, направленные на **модернизацию действующего и (или) созданию нового производства**, внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств в Ульяновской области.

1.2. Порядок определяет условия и особенности предоставления Микрокредитной компанией фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее – Фонд) займов промышленным и агропромышленным предприятиям реализующим проекты, направленные на **модернизацию действующего и (или) созданию нового производства**, внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств в Ульяновской области (далее – **ПП**), соответствующих требованиям, установленным в разделе 2 настоящего Порядка.

1.3. Целью предоставления займов **ПП** является стимулирование инвестиционной активности и привлечение средств инвесторов для развития экономики Ульяновской области, повышение технического уровня и конкурентоспособности продукции, выпускаемой на территории Ульяновской области, решение социальных проблем, развития программы долгосрочного финансирования **ПП** для осуществления инвестиций в основные средства, в том числе в рамках государственных программ.

1.4. Предоставление займов **ПП** осуществляется за счет средств областного бюджета Ульяновской области.

1.5. Решение о выдаче займов в рамках Порядка принимается Экспертным советом, утверждаемым Правлением Фонда и действует в течение **60 рабочих дней** с момента его принятия.

1.6. Информация об условиях предоставления займов в рамках данного Порядка размещается в средствах массовой информации, а также на официальных сайтах Фонда в сетях Интернет.

1.7. Термины и определения, используемые в настоящем Порядке:

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;

Выработка на одного сотрудника - в целях настоящего стандарта под данным термином понимается выручка предприятия, приходящаяся на одну единицу среднесписочной численности предприятия.

Действующие **ПП** – промышленные предприятия, имеющие опыт хозяйственной деятельности не менее 12 месяцев;

Заемщик, Заявитель – организация/индивидуальный предприниматель, ведущие деятельность на территории Ульяновской области, заключившие или намеревающиеся заключить договор займа с Фондом;

Займ – финансирование инвестиционного проекта в форме предоставления займа, при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность Заемщика, включая доходы, генерируемые проектом;

Инвестиционный проект, проект – комплекс взаимосвязанных мероприятий, предусматривающих привлечение ресурсов на инвестиционные цели;

Исполнительный директор - единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда;

Ключевой исполнитель – продавец объектов недвижимости, поставщик промышленного оборудования, подрядчик на выполнение работ (услуг), на которого приходится выплата Заемщиком более чем 20% от суммы займа в ходе реализации проекта;

Обеспечение – способы исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, используемые для погашения основного долга, процентов и иных платежей, предусмотренных договором в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств;

Общий бюджет проекта – сумма всех затрат по проекту (не включая проценты по договору займа между Заявителем и Фондом, а также по договорам по привлечению финансирования): общая сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций в проект (понесенных не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки), включая ранее осуществленные инвестиции в проект указываются по фактической величине понесенных затрат;

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

Правление Фонда – высший орган управления Фонда, который в рамках данного порядка утверждает состав Экспертного совета и решает другие вопросы, связанные с реализацией данного Порядка;

Проект – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия/производства и/или его модернизацию для внедрения новых технологий и продукции;

Промышленное производство (промышленность) - определенная на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности совокупность видов экономической деятельности, относящихся к добыче полезных ископаемых, обрабатывающему производству, обеспечению электрической энергией, газом и паром, кондиционированию воздуха, водоснабжению, водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, а также ликвидации загрязнений;

Рабочая группа – совещание руководителей и сотрудников структурных подразделений Фонда (в отсутствие – замещающих их лиц), на которые в соответствии с нормативными документами возложены функции сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов, юридической службы, службы безопасности, директора Фонда, заместителей директора Фонда, курирующих указанные подразделения;

Фонд или РФРП – Микрокредитная компания фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (Региональный фонд развития промышленности) (<http://www.fond73.ru/>);

Сделка – совокупность мероприятий направленных на приобретение основных средств необходимых для модернизации/технического перевооружения/внедрения передовых технологий либо расширения ассортимента производимой продукции;

Специалист Фонда – сотрудник департамента финансирования промышленных и агропромышленных проектов Микрокредитной компании фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства», выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по проекту, организации проведения экспертиз и вынесения проекта на рассмотрение Экспертного совета;

Стоп-факторы – факторы, выявление которых делает участие Фонда в финансировании проекта неприемлемым;

Субъекты деятельности в сфере промышленности - юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Ульяновской области;

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

Транш – сумма займа, перечисляемого Заемщику в определенный период времени в соответствии с условиями договора займа;

ФРП – Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности) (<http://frprf.ru/>);

Целевой объем продаж новой продукции – стоимость совокупного объема продаж новой продукции (продукции по новой технологии), по которой организовано серийное производство.

Экспертный Совет – коллегиальный орган, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам предоставления Фондом займов ПП.

2. Требования Фонда к потенциальным Заемщикам

2.1. Предоставление займа в рамках Порядка осуществляется при соответствии ПП следующим требованиям:

2.1.1. ПП зарегистрировано как:

• российское юридическое лицо, зарегистрированное и действующее в установленном порядке в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

• индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в установленном законодательством РФ порядке.

2.1.2. Перечень отраслевых направлений в соответствии с «Общероссийским классификатором видов экономической деятельности» - ОКВЭД 2 и ОК 034-2014 (КПЕС 2008) «Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности», в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда на реализацию инвестиционных проектов - Раздел С (ОКПД2) "Продукция обрабатывающих производств", ОКВЭД 2, код:

- 01 - Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях¹,
- 03 - Рыболовство и рыбоводство²,
- 10 Производство пищевых продуктов³,
- 11.07 - Производство безалкогольных напитков; производство минеральных вод и прочих питьевых вод в бутылках⁴,
 - - 11.07.1 - Производство минеральных вод⁵,
 - 11.07.2 - Производство безалкогольных напитков, ароматизированных и/или с добавлением сахара, кроме минеральных вод⁶,
- 13 Производство текстильных изделий,
- 14 Производство одежды,
- 15 Производство кожи и изделий из кожи,
- 16 Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения,
- 17 Производство бумаги и бумажных изделий,
- 20 Производство химических веществ и химических продуктов,
- 21 Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях,
- 22 Производство резиновых и пластмассовых изделий,
- 23 Производство прочей неметаллической минеральной продукции,
- 24 Производство металлургическое,
- 25 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования,
- 26 Производство компьютеров, электронных и оптических изделий,

¹Финансируется на цели и условиях, согласно Приложения №5

²Финансируется на цели и условиях, согласно Приложения №5

³Не финансируется по программе совместных займов

⁴Не финансируется субъекты МСП

⁵Не финансируется субъекты МСП

⁶Не финансируется субъекты МСП

- 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,
- 42.11 Строительство автомобильных дорог и автомагистралей

2.1.4. Перечень отраслевых направлений, в рамках которых **не осуществляется** финансовая поддержка Фондом на реализацию инвестиционных проектов - Раздел С "Обрабатывающие производства" номер класса ОКПД:

- 10.9 Производство готовых кормов для животных,
- 11 Производство напитков (за исключением 11.07.1 и 11.07.2),
- 12 Производство табачных изделий,
- 18 Деятельность полиграфическая и копирование носителей,
- 19 Производство кокса и нефтепродуктов,
- 24.46 Производство ядерного топлива,
- Раздел В "Добыча полезных ископаемых",
- Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха",
- Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора.

2.1.5. ПП является резидентом РФ, бенефициарный владелец ПП не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

2.1.5. ПП обязан раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки.

2.1.6. ПП должно осуществлять деятельность на территории Ульяновской области.

2.1.7. ПП должно иметь устойчивое финансовое положение, по оценке Фонда⁷.

2.1.8. ПП, его аффилированные лица, задействованные в реализации проекта как основные участники, не должны иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, задолженность по заработной плате перед работниками, просроченную задолженность перед Фондом, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательств по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств.

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

- являться резидентом Российской Федерации или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;
- не должно находиться в процессе ликвидации или банкротства;
- должно осуществлять деятельность, соответствующую деятельности в рамках проекта, и роли, заявленной в проекте (поставщик оборудования, инжиниринговая компания и т.п.). Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Заявителем информацией о ранее выполненных аналогичных работах (услугах), произведенной продукции.

2.1.10. ПП предоставляет полный пакет документов в соответствии с Приложениями к настоящему Порядку в зависимости от организационно-правой формы.

2.1.11. ПП предоставляет бизнес-план согласно Приложению № 19 при финансировании инвестиционного проекта, при финансировании сделки по модернизации производства в т.ч. приобретении коммерческой недвижимости, транспортных средств, оборудования возможно предоставление технико-экономического обоснования Приложение № 20⁸.

2.1.12. Бизнес-План или ТЭО должны, предусматривать увеличение налоговой базы, и/или повышение уровня заработной платы при сохранении рабочих мест в течение всего срока действия договора займа, и/или создание новых рабочих мест.

Создание дополнительных рабочих мест в период действия договора займа:

- при сумме займа от 5 до 10 млн. руб. — не менее 3-х рабочего места;
- при сумме займа от 10 до 15 млн. руб. — не менее 4-х рабочих мест;
- при сумме займа от 15 до 20 млн. руб. — не менее 5-х рабочих мест;
- при сумме займа от 20 до 25 млн. руб. — не менее 6-х рабочих мест.
- при сумме займа от 25 до 30 млн. руб. — не менее 7-х рабочих мест;
- при сумме займа от 30 до 35 млн. руб. — не менее 8-х рабочих мест;
- при сумме займа от 35 до 40 млн. руб. — не менее 9-х рабочих мест;

⁷ По предприятиям, реализующим инвестиционные проекты, связанные с организацией нового производства/продукции, финансовое положение может быть оценено с учетом аффилированных лиц ведущих финансовую деятельность и предоставляющих поручительство.

⁸ При этом показатели эффективности в т.ч.: внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (Internalrateofreturn), сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (Netpresentvalue), дисконтированный срок окупаемости и проч. оцениваются при наличии необходимой информации

– при сумме займа от 45 до 50 млн. руб. — не менее 10-х рабочих мест.

2.1.13. ПП должно подтвердить наличие софинансирования (помимо суммы займа со стороны Фонда) для реализации проекта в соответствии с п.2.4. настоящего Порядка.

2.1.14. ПП должно иметь ликвидное обеспечение возвратности займа в объеме основного долга и подлежащей уплате за все время пользования займов процентов в соответствии с видами обеспечения.

2.1.15. ПП должно иметь расчетный счет в Банке. При совместном финансировании с ФРП денежные средства, предоставляемые Фондами в виде займа, подлежат обособленному учету на отдельном Банковском (Расчетном) счете (обособленный счёт), открываемом Заемщиком до подписания договора займа в любом из офисов/филиалов любого из банков-партнеров по выбору Заемщика.

2.1.16. ПП должно иметь устойчивый спрос на выпускаемый продукт или аналоги, рост объема рынка, наличие потенциальных потребителей и т.д.

2.1.17. Производственные активы ПП должны находиться в Ульяновской области.

2.1.18. Проект ПП не должен иметь критической зависимости от импортного сырья и комплектующих.

2.1.19. Внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (Internalrateofreturn) должна превышать 10%.

2.1.20. Сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (Netpresentvalue) должна быть положительной.

2.1.21. При финансировании затрат на создание нового продукта, проект ПП должен предусматривать целевой объем продаж новой продукции в размере не менее 50% от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства.

2.1.22. Зарегистрированных на официальном сайте Россельхознадзора в системе «Меркурий».⁹

2.2. Промышленные займы **не предоставляются** ПП, которые:

- являются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации;

- деятельность ПП связана с производством спиртосодержащей пищевой продукции, алкогольной продукции и производством табачных изделий.

- получение займа запрещено уставом ПП.

2.3. Промышленные займы **не предоставляются** ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара/аффилированных структур, в отношении которых выявлен хотя бы один из нижеперечисленных стоп-факторов:

- Наличие просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетные и внебюджетные фонды;

- Наличие просроченной задолженности перед Фондом;

- Наличие задолженности по заработной плате перед работниками;

- Наличие просроченной задолженности перед банками/финансовыми организациями.

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

- ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса/аффилированная структура находится в стадии реорганизации или ликвидации, либо в отношении него приняты в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения о признании банкротом и применении одной из процедур банкротства, (в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа Фонда.

- В отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/аффилированной структуры приняты административные процедуры в виде приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа.

- С даты государственной регистрации потенциального Заемщика прошло менее 12 месяцев, за исключением случаев изменения наименования и/или реорганизации путем слияния, разделения, выделения, преобразования (изменения организационно-правовой формы).

Возможно, предоставление загов ПП с даты государственной регистрации, которых прошло менее 12 месяцев, при условии предоставления поручительства действующих юридических лиц, отвечающих требованиям Фонда.

⁹ Согласно ФЗ-243 от 13.07.2015г. «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «О ветеринарии» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», с 1 июля 2018 года все ветеринарные сертификаты должны оформляться в электронном виде. Под действие закона попадают производители и продавцы мясомолочной продукции, которые обязаны работать с ветеринарными сертификатами.

К системе «Меркурий» должны подключиться все организации, хозяйственная деятельность которых связана с оборотом товаров животного происхождения. К таким компаниям относятся предприятия — фермы, молочные заводы, птицефабрики, мясокомбинаты, производители морепродуктов, логистические центры, дистрибьютеры, оптовые базы, торговые сети и розничные магазины, точки общественного питания. По новым требованиям обязаны работать все, кто по роду своей деятельности связан с подконтрольными товарами животного происхождения. Полный перечень подконтрольных товаров, которые подлежат обязательной сертификации, содержится в Приказе Минсельхоза России от 18.12.2015 № 648.

• Судом вынесено решение /определение о введении в отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/аффилированной структуры одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством.

• ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса сообщил о себе ложные сведения и/или предоставил недостоверную документацию;

• ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса/аффилированная структура включены в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;

• ПП (индивидуальный предприниматель, руководитель юридического лица, бенефициарный владелец юридического лица, аффилированная структура) имеет отрицательную кредитную историю и негативные отзывы клиентов, контрагентов и других лиц, имеющих с ним деловые отношения, за последние 365 дней.

• ПП не ведет деятельность на протяжении последних 6 (шести) месяцев.

Для предприятий, зарегистрированных менее 12 месяцев данный показатель рассчитывается с учетом деятельности связанных компаний, предоставляющих поручительство.

• Отрицательная величина чистых активов на последнюю отчетную дату¹⁰;

• Проект предполагает финансирование на венчурной основе научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ;

• Нереалистичные ключевые предпосылки (исходные данные), заложенные в основу прогнозной модели денежных потоков и/или бизнес плана;

• Отсутствуют собственные средства Заемщика/участника бизнеса/конечного бенефициара/аффилированных лиц или других участников проекта в структуре финансирования проекта в размере не менее 15% от суммы займа/20% от суммы сделки;

• Отрицательное заключение по оценке производственно-технологической и финансово-экономической составляющей проекта;

• Основной деятельностью ПП или продуктом, планируемым к производству в рамках проекта, являются подакцизные товары.

• Заемные денежные средства по бизнес плану не направляются на:

- рефинансирование заемных средств и погашение кредиторской задолженности и иных обязательств, возникших до даты предоставления Займа, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Порядком,

- уплату процентов по заемным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом для финансирования проекта;

- приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг,

- осуществление вложений в уставные и складочные капиталы третьих лиц,

- оплату налогов и сборов, а также прочих текущих (коммунальных, арендных и т.п.) платежей,

- выплату заработной платы,

- оплату первоначального взноса по договору лизинга (если это не является целью займа);

- строительство зданий, сооружений общехозяйственного назначения;

- приобретение сырья и ресурсов для выпуска опытных и промышленных партий продукции

- оплату консультационных и посреднических услуг, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Порядком.

2.4. Условия софинансирования проектов/сделок:

2.4.1. ПП должно подтвердить наличие софинансирования (помимо суммы займа со стороны Фонда) для реализации проекта в размере не менее 50% суммы проекта¹¹ /либо 100% от суммы займа¹², при финансировании сделок направленных на приобретение основных средств ПП должно подтвердить наличие софинансирования в размере 20% от суммы сделки.

2.4.2. При расчете объема софинансирования проекта со стороны ПП, частных инвесторов или за счет банковских кредитов:

могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки, при условии документального подтверждения понесенных затрат до выдачи займа/транша.

не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.

2.4.3. При финансировании проекта не менее 15% от суммы займа должно быть профинансировано за счет собственных средств ПП (и/или аффилированных лиц, бенефициаров ПП) в следующий период: не ранее 2 лет до даты подачи Заявки.

2.4.4. Фонд, может осуществлять финансирование проектов совместно с государственным Автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (далее «Фонд развития промышленности», «ФРП») при этом доля софинансирования проекта со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов в объеме не менее 50% общего бюджета проекта определяется по отношению к общей сумме займа, выданного Фондами.

2.5. Приоритетными являются проекты и сделки:

¹⁰При проведении финансового анализа группы компаний - учитываются показатели Группы.

¹¹ По расходам, понесенным заявителем по проекту за 2 года, предшествующим дате подачи заявки в Фонд.

¹²По проектам, бюджет которых превышает 100 млн. руб.

2.5.1. По которым сбыт выпускаемой продукции, направлен на замещение импорта на внутреннем рынке, в том числе отнесение продукта к категории импортозамещающих согласно отраслевым планам, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ либо сбыт выпускаемой продукции ориентирован на экспорт.

2.5.2. По социальным проектам, по которым сбыт выпускаемой продукции предназначен для лиц с ограниченными возможностями здоровья (больных, инвалидов, лиц пожилого возраста, детей, женщин в период беременности, родов и послеродовой период) и ориентирован на создание для них равных возможностей осуществления жизнедеятельности наряду с другими членами общества, в том числе технические средства реабилитации, а также изделия и устройства, обеспечивающие безбарьерную среду жизнедеятельности для лиц с ограниченными возможностями здоровья.

2.5.3. По проектам, направленным на повышение уровня автоматизации и цифровизации промышленных предприятий для производства продукции гражданского и двойного назначения.

3. Условия предоставления займов ПП

3.1. Решение о предоставлении Фондом займов Заемщикам принимается Экспертным советом в соответствии с Положением об Экспертном совете и настоящим Положением.

В случае финансирования нестандартных сделок, не соответствующих условиям настоящего Положения, связанного с деятельностью ПП и целями финансирования, ограничений, препятствующих выдаче займа, Экспертный совет вправе передать рассмотрение вопроса об одобрении сделки по заключению договора займа Правлению Фонда и Попечительскому совету Фонда. Займ может быть предоставлен субъекту ПП в исключительном порядке на основании решений Правления Фонда и Попечительского совета, устанавливающих условия предоставления займа по такой заявке.

3.2. Финансирование со стороны фонда осуществляется путем предоставления займа на условиях возмездности и возвратности.

3.3. Сроки, цели и виды финансирования и прочие условия отражены в Приложениях № 1-8.

3.4. Срок и сумма займа, запрашиваемые ПП, могут быть уменьшены решением Экспертного совета с учетом особенностей реализации проекта.

3.5. Финансовые средства могут быть предоставлены траншами с установлением графика выборки. Изменения условий выборки траншей, происходят по заявлению Заявителя. Срок выборки не должен превышать 6 (Шесть) месяцев с даты заключения договора займа.

3.6. Общая сумма задолженности на одного Заемщика, получившего поддержку в рамках настоящего порядка, без учета средств софинансирования со стороны ФРП, не должна превышать **30 000 000 (Тридцать миллионов)** рублей. Для ПП реализующих Региональные, Приоритетные и Особо-значимые инвестиционные проекты Ульяновской области¹³, сумма задолженности не должна превышать **50 000 000 (Пятьдесят миллионов) рублей**¹⁴.

3.6.1. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, новая заявка принимается в работу по истечении 2 (Двух) отчетных периодов (кварталов) с даты заключения последнего целевого займа.

3.7. Срок целевого использования займа (без учета средств ФРП) не должен превышать 6 (Шесть) месяцев с даты **выдачи займа/транша**.

3.8. Предоставление займов осуществляется в безналичном порядке путем зачисления на расчетный счет Заемщика, открытый в банке.

3.9. В случае оплаты за счет заемных средств части стоимости приобретаемого Заемщиком имущества части первоначального взноса по договору лизинга (финансовой аренды), выдача займа производится на расчетный счет Заемщика после предоставления платежного документа, подтверждающего оплату оставшейся части стоимости имущества/ части первоначального взноса по договору лизинга (финансовой аренды) за счет собственных средств.

3.10. Оплата приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств займа ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Экспертным советом решения о предоставлении финансирования проекта, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с проведением дополнительных экспертиз при необходимости.

3.11. При оплате имущества в валюте отличной от валюты Российской Федерации, все затраты по конвертации, а также возникающие курсовые разницы осуществляются за счет средств ПП.

3.12. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- представлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;
- предоставлять информацию о проекте, получившем финансовую поддержку Фонда, и своей деятельности в сфере промышленности (производственная специализация, регистрационные данные, финансово-экономическое состояние, ключевые проекты, проекты импортозамещения, данные о результатах интеллектуальной деятельности) в Государственной информационной системе промышленности;

¹³Статус определяется согласно критериям, установленным Постановления правительства Ульяновской области 418-П "О некоторых мерах по реализации закона Ульяновской области от 15.03.2005г. N 019-ЗО " О развитии инвестиционной деятельности на территории Ульяновской области". Возможно предоставление документа, подтверждающего данный статус инвестиционного проекта.

¹⁴Вступает в силу при утверждении и вступлении в силу изменений в Постановления правительства Ульяновской области 177-П "Об утверждении Порядка определения объема и предоставления субсидий из областного бюджета Ульяновской области субсидий Микрокредитной компании фонду "Фонд Развития и Финансирования предпринимательства".

• обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя и основных участников проекта в ходе реализации проекта, целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

3.13. Структура финансирования проекта:

3.13.1. На основе предложений Заявителя и результатов анализа проекта устанавливается общая стоимость проекта и структура финансирования проекта. Структура финансирования проекта должна соответствовать следующим требованиям:

• Не менее 15% суммы займа должно быть профинансировано за счет собственных средств Заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя) в следующий период: не ранее 2 лет до даты подачи Заявки и не позднее 6 месяцев с даты заключения договора Займа.

• Заемные средства Фонда в размере не более 50% от общей стоимости проекта.

3.14. Структура финансирования сделки:

3.14.1 При финансировании сделок направленных на приобретение основных средств ПП должно подтвердить наличие софинансирования в размере 20% от суммы сделки, с предоставлением платежных документов.

3.15. Структура финансирования при оплате аванса по лизинговой сделке:

3.15.1. При финансировании сделок, направленных на оплату авансового платежа по лизинговым сделкам ПП должно подтвердить наличие софинансирования в размере 20% от суммы аванса по договору лизинга с предоставлением платежных документов.

3.16. Взимается единовременная комиссия за выдачу займа в размере 0,5% от суммы займа.

3.17. Погашение займа и уплата процентов осуществляется в следующем режиме:

• Проценты за пользование займом начисляются за каждый день, начиная со дня, следующего за перечислением средств на счета Заемщика, по день оплаты включительно.

• Уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно в соответствии с условиями договора займа.

• Погашение основного долга по договору займа производится ежемесячно равными долями, либо устанавливается индивидуальный график возврата займа.

• Возврат суммы займа, уплата процентов производится путем перечисления с расчетных счетов Заемщика на расчетные счета Фонда, указанные в договоре займа.

• Под датой погашения займа (уплаты процентов, неустойки, суммы основного долга) понимается день, когда соответствующая сумма зачисляется на счет Фонда.

• Сумма займа подлежит возврату Заемщиком в соответствии с графиком возврата займа, установленным договором займа.

• Заемщик вправе вернуть сумму займа и причитающиеся проценты досрочно, в том числе частями, с письменным уведомлением об этом Фонда за 5 (пять) рабочих дней до даты предполагаемого возврата при условии реализации проекта или завершения сделки.

3.18. Суммы, уплачиваемые Заемщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются на погашение задолженности, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

• на возмещение издержек Займодавца по получению исполнения по договору, в том числе судебных расходов;

• на погашение пеней, неустоек, начисленных на просроченную задолженность по процентам и просроченному основному долгу;

• на погашение просроченной задолженности по процентам;

• на уплату процентов за пользование займом, срок уплаты которых наступил;

• на погашение просроченной задолженности по основному долгу;

• на погашение основного долга.

3.19. Иные условия прописаны в договоре займа

3.20. Возможные способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

Обязательным условием предоставления займа ПП является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении займа в размере не менее суммы займа и процентов, исчисленных за весь срок действия договора займа. Обеспечением может являться:

3.20.1. Залог имущества:

3.20.1.1. Залог имущества, приобретаемого за счет займа Фонда, при этом:

• должно приобретаться у юридического лица (допускается приобретение коммерческой недвижимости, используемой в производственных целях у физического лица);

• должно быть растаможено (для ввезенных из-за пределов таможенной границы Российской Федерации);

• должно быть не обременено правами третьих лиц, за исключением права залога в пользу Фонда, и не ограничено в обороте;

• срок эксплуатации приобретаемого движимого имущества не должен превышать 5 (Пять лет);

• при финансировании на покупку нового транспортного средства, спецтехники, оборудования, объекта недвижимости цена, указанная в договоре купли-продажи, платежных документах, должна соответствовать его рыночной стоимости;

3.20.1.2. Ликвидное имущество, принадлежащее Заемщику или третьему лицу. При предоставлении в качестве обеспечения займа залога имущества, принадлежащего третьему лицу, его финансовое положение оценивается на основании предоставленных документов в соответствии со списком (Приложения №10).

3.20.2. Поручительство:

- всех учредителей/бенефициаров (участников)¹⁵ и супруга учредителя/бенефициара с общей долей в обществе 50 и более % (при наличии зарегистрированного брака) и иных физических и/или юридических лиц по требованию Фонда;
- супруга/супруги при наличии зарегистрированного брака, в случае если Заявителем выступает Индивидуальный предприниматель;
- юридического лица, финансовое состояние которого Фондом признается устойчивым (основное обеспечение);

3.20.2.1. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств физических лиц, их платежеспособность определяется на основании предоставленных справок по форме НДФЛ-2, или иных документов, подтверждающих доходы.

3.20.2.2. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительства юридического лица его финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов, в соответствии со списком (Приложение №10).

3.20.3. Гарантии не кредитных организаций

- Фонда «Корпорация развития промышленности и предпринимательства Ульяновской области», в размере не более 70% от суммы займа, но не более 25 млн. руб. на одного заявителя;
- Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», при этом совокупный размер поручительства /гарантии, включая поручительство Фонда «Корпорация развития промышленности и предпринимательства Ульяновской области» не должен превышать 75% от суммы займа.

3.20.4. Гарантии кредитных организаций¹⁶, относящихся к одной из следующих категорий:

- кредитные организации, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности минимум одного из ведущих международных рейтинговых агентств (S&P GlobalRatings, Moody'sInvestorsService, FitchRatings) не более, чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной или иностранной валюте;
- кредитные организации, соответствующие следующим критериям:
 - a) наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ;
 - b) собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. руб.;
 - c) участие в системе обязательного страхования вкладов;
- входить в перечень кредитных организаций, публикуемый на официальном сайте Центрального Банка РФ в разделе "Информация по кредитным организациям"¹⁷.

3.21. Структура и объем оформляемого обеспечения зависят от оценки финансового состояния ПП с учетом результатов анализа представленного бизнес-плана.

3.22. Вид и требования к принимаемому обеспечению установлены в Методике проведения операций по обеспечению займов предприятий промышленности¹⁸.

3.23. Заявитель обязан произвести оценку собственного имущества, передаваемого в залог независимым оценщиком, прошедшим аккредитацию в Фонде на основании внутреннего Регламента Фонда и согласованным Сторонами, на основании договора между Оценщиком и Заявителем. Расходы по оплате услуг оценщика возлагаются на Заявителя¹⁹.

3.24. В случае предоставления в залог недвижимого имущества Залогодатель обязан зарегистрировать в установленном законом порядке обременение на данное недвижимое имущество в соответствующем государственном органе, нести при этом расходы, необходимые для регистрации обременения предмета залога.

3.25. В случае предоставления в залог движимого имущества Залогодатель обязан в течение 1 (одного) рабочего дня с даты заключения договора залога движимого имущества зарегистрировать у нотариуса в порядке, установленном законодательством о нотариате, уведомление о залоге движимого имущества и предоставить в Фонд свидетельство установленной формы, нести при этом соответствующие расходы.

¹⁵ В случае если количество учредителей/участников более пяти (физических и/или юридических лиц), либо их место регистрации/жительства в другом регионе, что затрудняет их привлечение как поручителей при предоставлении займа, Фонд может принять решение о предоставлении заемщиком поручительства некоторых из учредителей/участников (и/или) дополнительного поручительства третьих лиц.

¹⁶ Гарантия должна отвечать условиям: безусловная/условная, безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на 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.

¹⁷ Перечень кредитных организаций, имеющих право на открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, по основаниям, предусмотренным частями 1 и 2 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ. При совместном финансировании с ФРП Фонд руководствуется «Порядком обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов Федеральным государственным автономным учреждением "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности)

¹⁸ При совместном финансировании с ФРП Фонд руководствуется «Порядком обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов Федеральным государственным автономным учреждением "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности)

¹⁹ При совместном финансировании имущество оценивается независимым оценщиком, прошедшим аккредитацию в ФРП.

В случае регистрации уведомления о залоге движимого имущества Фондом, Залогодатель компенсирует при этом данные расходы до выдачи займа.

3.26. Фонд при исполнении всех обязательств по договору займа, обеспеченному залогом движимого имущества, а также при внесении изменения в договор залога, обязан направить нотариусу в порядке, установленном гражданским законодательством и законодательством о нотариате, уведомление об изменении/ исключении сведений о залоге движимого имущества через электронную систему «Нотариат».

3.27. В случае замены, исключения из состава обеспечения, по инициативе залогодателя, переданного в залог Фонду, движимого имущества на иное движимое имущество залогодатель компенсирует Фонду расходы по оплате государственной пошлины за совершение дополнительных действий по регистрации уведомлений о возникновении/исключении залога движимого имущества в Федеральной нотариальной палате с использованием единой системы нотариата. Компенсация расходов, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в течение трех рабочих дней после предъявления заемщику копий документов по оплате государственной пошлины путем перечисления возмещаемой суммы на расчетный счет Фонда.

3.28. В случае замены по инициативе залогодателя, переданного в залог Фонду недвижимого имущества на иное недвижимое имущество залогодатель компенсирует Фонду расходы по оплате государственной пошлины за регистрацию договоров ипотеки. Компенсация расходов, предусмотренная настоящим пунктом, осуществляется в течение трех рабочих дней после предъявления заемщику копий документов по оплате государственной пошлины путем перечисления возмещаемой суммы на расчетный счет Фонда.

3.29. По решению Экспертного совета заявитель/залогодатель обязуется осуществить страхование имущества на весь срок Договора займа на сумму не менее залоговой стоимости в страховой компании от рисков утраты (гибели), повреждения, хищения, а также от иных рисков, предусмотренных правилами страхования страховщика, указав в качестве выгодоприобретателя Фонд; предоставить подлинник договора страхования и документ подтверждающий оплату по договору страхования до выдачи займа.

4. Экспертиза проектов

4.1. Экспертиза проектов включает в себя следующие этапы:

- Экспресс-оценка Заявки;
- Входная экспертиза Заявки;
- Комплексная экспертиза Заявки.

Процесс экспертизы проектов начинается после получения заявочного комплекта на финансирование проекта и завершается вынесением проекта на рассмотрение Экспертным советом для принятия решения о финансировании за счет целевых средств Фонда.

4.2. До момента начала прохождения Экспресс-оценки, потенциальному Заявителю предоставляется консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки. Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению Заявки и предоставляемых документов.

4.3. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о проектах регулируются внутренним документом Фонда, принимаемым уполномоченным органом, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о проекте:

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

4.4. В комплект документов, входящих в Заявку, обязательно включаются:

- правоустанавливающие документы Заявителя;
- документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени Заявителя;
- предложения Заявителя по обеспечению возврата займа.

4.5. До окончания проведения комплексной экспертизы Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия представляемого им проекта требованиям Фонда.

4.6. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной Заявке, Специалист Фонда вправе запрашивать дополнительную информацию о проекте у Заявителя, а также проводить встречи с ним.

4.7. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям:

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

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

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

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

4.9. В случае, если между Заявителем и Фондом заключены договоры целевого займа по ранее одобренным проектам или такой договор находится в процессе заключения, то Заявка на предоставление финансирования по новому проекту принимается Фондом к рассмотрению по истечении 2 (двух) отчетных периодов (кварталов) с даты заключения такого договора целевого займа при условии соблюдения ограничений, установленных в п.3.5.1. настоящего Порядка.

4.10. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки Экспертным советом отозвать поданную Заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такого проекта.

4.11. За проведение экспертизы проектов для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителей не взимается за исключением случаев, указанных в п.5.26 настоящего порядка.

4.12. Документы, поданные в состав Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

5. Порядок рассмотрения документов и принятия решения о финансировании

5.1. ППП для предоставления займа готовит пакет документов в соответствии с Приложениями 1-28 к Порядку в зависимости от организационно-правой формы ППП и вида сделки.

5.2. Для проведения экспресс - оценки ППП предоставляет пакет документов в соответствии Приложением 9 (п. 1; 2.1-2.2). Специалистом Фонда производится экспресс – оценка предоставленных документов и осуществляется предварительный анализ соответствия проекта и заявителя установленным требованиям настоящим Порядком.

При совместном финансировании с ФРП заявка дополнительно должна быть заведена в личном кабинете Заявителя на сайте ФРП не позднее 1 рабочего дня с даты предоставления в Фонд пакета документов для проведения экспресс - оценки. При финансировании на оплату части первоначального взноса по договору лизинга ППП дополнительно предоставляет письмо от лизинговой компании о формальном соответствии клиента, приобретаемого имущества и поставщика требованиям лизинговой компании и готовности рассматривать сделку.

5.3. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии проекта основным условиям финансирования проекта Фондом, и Специалист Фонда принимает одно из следующих решений:

- принять Заявку и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей экспертизы;
- отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме проекта конкретным условиям финансирования проектов, установленным Фондом.

5.4. Специалист Фонда уведомляет Заявителя о результатах экспресс-оценки в течение 5 рабочих дней с даты приема пакета документов.

5.5. В случае принятия положительного решения по итогам экспресс-оценки и предварительного анализа проекта специалист Фонда направляет Заявителю письмо с уведомлением о принятом решении приема заявки для дальнейшего рассмотрения проекта.

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

5.7. В случае принятия решения о приеме заявки к рассмотрению ППП предоставляет полный пакет документов в соответствии с Приложением 9, (при совместном финансировании с ФРП дополнительно пакет документов размещается в личном кабинете Заявителя на сайте ФРП) Специалист Фонда производит регистрацию заявки в журнале заявок и осуществляет входную экспертизу.

При совместном финансировании Заявитель в рамках входной экспертизы загружает в Личный кабинет основные документы Заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.

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

5.9. Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям Фонда. Срок такой проверки не может превышать 5 (Пяти) дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 (Двух) дней.

5.10. Специалистам Фонда запрещается корректировать за Заявителя резюме проекта, состав и содержание комплекта документов в составе Заявки.

5.11. При наличии замечаний по представленным в заявке документам (необходимости замены неправильно оформленных документов или предоставления дополнительных документов), Заявитель в течение 15 рабочих дней со дня его уведомления о наличии замечаний по заявке принимает меры к их устранению (представить надлежаще оформленные документы, дополнительно запрашиваемые документы).

Уведомление Заявителю Фондом о необходимости устранить замечания по заявке осуществляется посредством телефонной связи или путем направления письма на электронную почту, указанную Заявителем в заявке.

Днем уведомления Заявителем о необходимости устранить замечания по заявке считается день отправки уведомления на электронную почту Заявителя.

5.12. В случае принятия отрицательного решения по итогам входной экспертизы и анализа проекта Специалист Фонда направляет Заявителю письмо с уведомлением о принятом решении с указанием недостатков и несоответствий.

5.13. Срок рассмотрения заявки Заявителя на получение займа приостанавливается на период, предоставленный Заявителю в соответствии с п. 5.11. настоящего Положения на устранение выявленных замечаний.

5.14. Не устранение Заявителем замечаний Фонда в установленный п. 5.11 настоящего Положения срок считается отказом от получения займа.

5.15. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом проекта проводится комплексная экспертиза проекта и документов, предоставленных Заявителем, по направлениям:

- Производственно - технологическая экспертиза;
- Научно-техническая экспертиза;
- Финансово - экономическая экспертиза;
- Правовая экспертиза.

5.16. Общий срок проведения комплексной экспертизы в Фонде не должен превышать 30 (Тридцать) рабочих дней от даты передачи заявки.

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

5.18. Последовательность проведения отдельных направлений экспертизы определяется Специалистом Фонда, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки.

5.19. Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой экспертизы, в т.ч. и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

5.20. В случае если назначение комплексной экспертизы проекта непосредственно после прохождения входной экспертизы невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии проектов в Фонде, Специалист Фонда в течение одного дня уведомляет об этом Заявителя. По мере прохождения проектов через Экспертный совет и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда проект направляется на комплексную экспертизу. Специалист Фонда принимает решение о назначении комплексной экспертизы в течение трех дней после получения информации о высвобождении ресурсов (экспертов) и уведомляет об этом Заявителя.

5.21. Подразделения Фонда, участвующие в экспертизе проекта, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по проекту.

В случае если Заявитель не предоставил в течение 20 (Двадцати) дней запрошенные документы, Специалист Фонда принимает решение о прекращении комплексной экспертизы по проекту.

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

5.23. Комплексная экспертиза прекращается до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие проекта критериям отбора проектов для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим порядком;
- наличие критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний по проекту в течение 20 (Двадцати) дней после направления соответствующего уведомления специалистом фонда.

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

5.24. Повторная экспертиза проектов проводится Фондом в следующих случаях:

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

- повторное обращение Заявителя за получением финансирования по проекту в случаях, указанных в п. 3.5. настоящего порядка.

5.25. Специалист Фонда в течение 5 (Пяти) дней после получения запроса об изменении условий предоставления финансирования принимает решение о проведении одной или нескольких экспертиз:

- производственно-технологическая экспертиза;
- научно-техническая экспертиза;
- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

Экспертизы проводятся в порядке и в соответствии с методиками, предусмотренными в Фонде.

5.26. Фонд взимает плату за проведение повторных экспертиз в размере 0,1% от суммы запрашиваемого займа (основного долга по займу на дату получения запроса Заявителя) в следующих случаях:

- при внесении Заявителем существенных изменений проекта технического содержания, бюджета или графика и порядка реализации проекта на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесения проекта на рассмотрение Экспертным советом;

- при изменении Заявителем после принятия Экспертным советом решения о предоставлении финансирования по проекту его существенных параметров технического содержания, бюджета или графика и порядка реализации проекта;

- при изменении Заявителем существенных параметров проекта после заключения договора займа, когда такие изменения требуют внесения изменений в договор займа и связанные с ним договоры залога, поручительства.

- повторного обращения Заявителя за получением финансирования по проекту, по которому приостановлена работа (при условии, что по такому проекту проводилась комплексная экспертиза).

5.27. Заявителю может быть отказано в выдаче Займа по основаниям:

- Наличие высоких рисков реализации бизнес-проекта;
- Наличие подозрений в совершении операции (сделки) в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, финансирования терроризма;
- При выдаче Займа будет превышен лимит обязательств Заемщика перед Фондом в соответствии с п.3.5;
- При наличии иных обстоятельств, препятствующих принятию решения о выдаче займа, предусмотренных действующим законодательством РФ и настоящим Порядком.

6. Экспертизы, проводимые фондом.

6.1. Производственно-технологическая экспертиза:

6.1.1. Производственно-технологическая экспертиза проводится в следующих случаях:

- по проектам, связанным с производством новых номенклатурных позиций (за исключением расширения ассортимента продукции действующего производства);

- при совместном финансировании проекта с ФРП;

- по решению Экспертного Совета Фонда;

6.1.2. Целью проведения производственно-технологической экспертизы является оценка материально-технической базы, на которой осуществляется деятельность или предполагается реализация проекта в целом, а также оценка системы управления текущей деятельностью и реализацией проекта, а также проведения опытно-конструкторских работ (далее - ОКР) по созданию импортозамещающей продукции.

6.1.3. Проведение производственно-технологической экспертизы включает визуальную экспертизу объекта (объектов), ознакомление с текущим состоянием производства, ознакомление с внутренними нормативными документами, определяющими порядок управления производственными процессами, оценку мощности энергоресурсов для обеспечения производства в соответствии с технологической документацией и объемов производства, интервьюирование ключевых участников проекта и ОКР.

6.1.4. В рамках проведения производственно-технологической экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критерию «Производственная обоснованность проекта и стратегическая заинтересованность компании в его реализации».

6.1.5. Для оценки соответствия проекта по критерию «Производственная обоснованность проекта и качественная проработка проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- обоснованность бюджета на разработку нового продукта;

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

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

- отсутствие критической зависимости проекта от импортного сырья и комплектующих;

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

6.1.6. Проведение производственно-технологической экспертизы осуществляет Специалист Фонда, либо может привлечь: внешних экспертных и инжиниринговых организаций, центров кластерного развития, специалистов торгово-промышленной палаты, экспертов-физических лиц.

6.1.7. Специалист Фонда в течение 3(Трех) дней формирует и направляет экспертам, информационный пакет, включающий бизнес-план проекта, а также иные документы, для понимания производственно-технологического содержания проекта.

6.1.8. Экспертиза проводится по формам и методикам, утвержденным исполнительным директором Фонда.

6.1.9. По итогам производственно-технологической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу и/или руководителем экспертной, инжиниринговой организации или центра кластерного развития.

6.2. Финансово-экономическая экспертиза.

6.2.1. Оценка соответствия проекта критериям:

- Рыночная перспективность и потенциал импортозамещения продукта;

- Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;

- Финансовая состоятельность Заемщика;

- Подтверждение соответствия расходов из средств займа;

- Достаточность обеспечения займа.

6.2.2. Проведение финансово-экономической экспертизы осуществляет Специалист Фонда. Для рассмотрения отдельных вопросов могут привлекаться внешние экспертные и консультационные организации, специалисты торгово-промышленной палаты, эксперты-физические лица.

6.2.3. Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бизнес-плана, сметы, финансовой модели и бухгалтерской отчетности. При необходимости специалист Фонда запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

6.2.4. В рамках подтверждения соответствия проекта условиям предоставления займа осуществляется сопоставление данных, представленных в бизнес-плане, смете и других документах требованиям программы финансовой поддержки реализуемой Фондом. В частности, анализируется соответствие по параметрам:

- сумма займа;
- срок займа;
- общий бюджет проекта;
- целевой объем продаж новой продукции;
- доля софинансирования проекта со стороны заявителя, частных инвесторов или банковских кредитов.

6.2.5. Для оценки соответствия проекта по критерию «Рыночная перспективность и потенциал импортозамещения продукта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- наличие рынка для продукта;
- положительная динамика развития рынка;
- наличие конкурентных преимуществ относительно российских аналогов и зарубежных аналогов, представленных на российском рынке;

6.2.6. Для оценки соответствия проекта по критерию «Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта», а также подтверждения соответствия расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;
- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов для реализации всего проекта, с учетом суммы займа, подтвержденных объемов софинансирования (с учетом предусмотренного программой отложенного финансирования) со стороны третьих лиц;
- соответствие расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда;
- инвестиционная привлекательность и устойчивость проекта, включая соответствие требованиям, чтобы сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (netpresentvalue, NPV) являлась положительной;
- внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (internalrateofreturn, IRR) превышает процент по займу не менее чем на 3,25 процентных пунктов, если иное не определено требованиями потенциального инвестора;
- бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, не содержит внутренних противоречий;
- достаточность планируемых мероприятий для достижения поставленной цели в указанный срок.

6.2.7. Для оценки соответствия проекта по критерию «Финансовая состоятельность Заемщика, обеспечение займа» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- размер чистых активов превышает общую сумму займа или будет предоставлено обеспечение на сумму займа;
- текущее финансовое положение предприятия устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков;
- положительная кредитная история и история взаимодействия с институтами развития.

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

Финансовая экспертиза деятельности потенциального Заемщика осуществляется на основе представленных документов финансовой отчетности в соответствии с Методикой оценки инвестиционных проектов, а также документов, характеризующих кредитную историю Клиента и предоставленного бизнес-плана. Расчет финансовых показателей осуществляется с помощью электронного ресурса «ФинЭкАнализ». Специалист Фонда оценивает полноту и достоверность представленных документов с обязательным выездом к месту ведения хозяйственной деятельности ПП.

6.2.9. Специалист Фонда оценивает достаточность и ликвидность имущественного обеспечения исполнения обязательств по займу – на основе представленных документов, характеризующих количественные, качественные и стоимостные параметры предмета обеспечения, возможные каналы и сроки его реализации (с учетом приложения 25 настоящего Порядка и Методикой проведения операций по обеспечению займов предприятий промышленности Фонда).

6.2.10. В случае привлечения для реализации проекта ключевого исполнителя, Фонд осуществляет оценку соответствия такого лица требованиям настоящего Порядка по следующим параметрам:

- наличие производственных активов и материально-технической базы у ключевого исполнителя;
- соответствие выполняемых работ по проекту основной деятельности компании;
- обоснованность бюджета;
- наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация ключевого исполнителя.

6.3. Правовая экспертиза.

6.3.1. Целью проведения правовой экспертизы является оценка полномочий сторон к совершению предполагаемых сделок, оценка юридических рисков проекта и участия в его реализации Фонда.

6.3.2. Проведение правовой экспертизы включает анализ схемы предполагаемых сделок по участию Фонда в проекте, бизнес-плана и учредительных и регистрационных документов заявителя и основных участников проекта. При необходимости Специалист фонда запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

6.3.3. В рамках проведения правовой экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критерию «Юридическая состоятельность Заемщика, основных участников и схемы реализации проекта».

6.3.4. Для оценки соответствия проекта по критерию «Юридическая состоятельность Заемщика, основных участников и схемы реализации проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов основных участников проекта действующему законодательству и деятельности по проекту;
- соответствие схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству;
- наличие или обеспечение полномочий сторон к совершению предполагаемой сделки;
- прозрачность состава акционеров/участников/бенефициаров организации в объеме контрольного пакета/доли;
- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта или в объеме, превышающем 10% от стоимости активов Заемщика;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации или реорганизации.

6.3.5. Оценка соответствия проекта критерию "Состоятельность ключевого исполнителя" осуществляется специалистами Фонда по следующим параметрам:

- прозрачность состава участников (акционеров) / бенефициарных владельцев ключевого исполнителя;
- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта, с участием ключевого исполнителя;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации ключевого исполнителя;
- соответствие схемы предполагаемых сделок с Заявителем по проекту 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.

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

6.4. Научно-техническая экспертиза.

6.4.1. Экспертиза проводится в следующих случаях:

- по проектам, связанным с производством наукоемкой продукции с применением новых технических решений;
- при совместном финансировании проекта с ФРП;
- по решению Экспертного Совета Фонда.

6.4.2. Для оценки соответствия проекта критерию "Научно-техническая перспективность продукта и проекта, включая соответствие принципам наилучших доступных технологий" осуществляется, в частности, экспертиза соответствия Проекта одному или нескольким из следующих параметров:

- отнесение внедряемых новых технологий к приоритетным направлениям развития науки, технологий и техники в Российской Федерации, в частности, соответствуют перечню критических технологий, утвержденному указом Президента Российской Федерации № 899 от 07.07.2011;
- новизна технических решений относительно российского технического уровня;
- отнесение получаемой в ходе реализации проекта продукции к промышленной продукции, не имеющей аналогов, производимых в Российской Федерации;
- соответствие разработок и внедряемых технологий принципам наилучших доступных технологий, в том числе утвержденным информационно-технологическим справочникам по наилучшим доступным технологиям;
- повышение уровня автоматизации и цифровизации процессов на предприятии, применение в проекте цифровых и новых производственных технологий;
- цели расходования средств займа в проекте соответствуют перечню цифровых и технологических решений, внедрение которых финансируется в рамках настоящей программы и направлениям целевого использования в соответствии с Разделом 5 настоящего стандарта;
- приобретаемое в проекте программное обеспечение входит в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных Минкомсвязи России, и/или разработано проектами-участниками Национальной технологической инициативы (только в случае приобретения в проекте отечественного ПО);
- наличие у получаемой в ходе реализации проекта промышленной продукции потенциала импортозамещения;
- техническая реализуемость проекта;
- наличие научно-технического задела и подтверждение прав Заявителя на него.

7. Принятие решения об участии в проекте.

7.1. По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы проекта Специалист Фонда выносит проект на рассмотрение Экспертного совета.

7.2. Заседания Экспертного совета созываются председателем Экспертного совета по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется Положением об Экспертном совете.

7.3. Для рассмотрения на Экспертном совете специалист Фонда готовит основную информацию по проекту, отражающую его производственно-технологическую составляющую, экономическую эффективность

разрабатываемого продукта/технологии, основные характеристики проекта, а также заключения по итогам проведенных экспертиз и схему участия Фонда в проекте.

7.4. Экспертный совет принимает решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта/отклонении заявки на финансовое обеспечение или об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

7.5. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета.

7.6. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отклонении проекта, специалист Фонда направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины. Протокол экспертного совета, его копия или выписка из него заявителю не направляются.

На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отложении проекта, специалист Фонда организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего проект может быть вынесен на Экспертный совет повторно.

Срок сбора дополнительной информации и/или устранения выявленных недостатков составляет не более трех месяцев, в случае не предоставления недостающих документов или устранения недостатков в установленный срок, проект снимется с рассмотрения. Специалист Фонда готовит информацию на заседание Экспертного совета для принятия решения об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения.

На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения, Специалист Фонда направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины.

7.7. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта, Специалист Фонда направляет заявителю письмо о положительном решении финансирования проекта с указанием параметров сделки:

- цель займа;
- размер займа;
- срок предоставления средств;
- процентная ставка;
- график использования и возврата заемных средств;
- отлагательные условия предоставления заемных средств, дополнительные ковенанты;
- неустойки, штрафы, пени;
- обеспечение.

7.8. Фонд обязан до выдачи займа проинформировать заявителя об условиях договора займа, договоров залога и/или поручительства, о возможности и порядке изменения условий договора займа по инициативе Фонда и Заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом займа, а также с нарушением условий договора займа.

7.9. Заявитель, по заявке которого было принято положительное решение, обязан обеспечить заключение договоров поручительства и/или залога при подписании договора займа.

7.10. На основании положительного решения о выдаче займа, принятого Экспертным советом, Специалист Фонда готовит Договор займа, и обеспечительные договоры - залога имущества, ипотеки, поручительства.

7.11. Специалист Фонда в день подписания договоров займа, поручительств, залога, регистрирует договора в Журнале регистрации договоров» и присваивает соответственно номер с условным обозначением «ПР».

7.12. Договоры займа, поручительства и залога готовятся Специалистом Фонда в соответствии с типовыми формами, утвержденными Фондом. Одновременно с договором займа формируется график платежей по договору займа, который выдается Заемщику при подписании договора займа.

7.13. Вышеуказанные договоры подписываются в присутствии Специалиста Фонда (представителя Фонда).

7.14. При подписании вышеуказанных договоров представитель Заемщика, залогодателя и поручители обязаны предоставить в Фонд (представителю Фонда) документы, подтверждающие личность.

7.15. В случае обеспечения займа залогом недвижимого имущества, в том числе земельных участков, производится государственная регистрация ипотеки.

7.16. Залогодатель при подписании договора залога недвижимого имущества обязан предоставить в Фонд (представителю Фонда) копии и оригиналы документов, которые требуются при государственной регистрации ипотеки, в том числе квитанцию об оплате госпошлины.

7.17. ПП самостоятельно производит регистрацию договоров залога в установленном законом порядке по необходимости. При передаче в залог оборудования, транспортных средств, самоходной и строительной техники осуществляется регистрация уведомления о возникновении залога движимого имущества в единой системе нотариата.

7.18. В случае, когда в залог передается только недвижимое имущество, принадлежащее залогодателю на праве собственности, заем предоставляется ПП после получения Фондом экземпляра договора ипотеки с отметкой о государственной регистрации ипотеки, совершенной регистрирующим органом.

7.19. При софинансировании с Фондом развития промышленности Фонд руководствуется условиями соглашения о взаимодействии ФРП и РФРП в процессе совместного финансирования проектов по программам «Проекты развития», «Комплекующие».

8. Сопровождение сделки

8.1. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов.

8.1.1. Фонд осуществляет мониторинг займов и контроль реализации проектов с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используются:

- предварительное согласование (акцепт) Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств займа с расчетного счета;
- документальные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- контроль хода реализации проекта в соответствии с Бизнес-планом на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;
- мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей по займу;
- мониторинг состояния обеспечения возврата займа;
- контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, и применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных договором займа;

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

- предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;
- допускает специалистов Фонда по месту нахождения Заемщика и/или территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;
- оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств с расчетного счета в случаях, предусмотренных договором займа.

8.1.3. Документы, представляемые Заемщиком в составе отчетности, необходимые Фонду для осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика.

8.1.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект, одобренный Экспертным советом, Фонд на основании обращения Заемщика, может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения, без одобрения Экспертного совета, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа и законодательства РФ, в том числе:

- корректировку Сметы проекта, при условии соблюдения нормативов при распределении статей расходования;
- корректировку сроков оформления залогового обеспечения, в случае одноразового обращения и не превышающий срок более чем на 30 календарных дней;
- корректировку сроков отчета целевого использования, в случае одноразового обращения и не превышающий срок более чем на 30 календарных дней;

Для оценки рисков изменений проекта Фонд при необходимости проводит дополнительные экспертизы (производственно-технологическую, финансово-экономическую, юридическую), в том числе, с привлечением независимых экспертов.

8.1.5. Если изменения в проект затрагивают основные условия предоставления займа, порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, принципы, ожидаемые результаты и сроки выполнения работ, порядок приемки работ, целевые показатели эффективности, вопрос об одобрении таких изменений выносится на рассмотрение Экспертного совета.

8.1.6. При изменении Заемщиком существенных параметров проекта, когда такие изменения требуют проведение повторных экспертиз и в дальнейшем внесения изменений в Договор займа и связанные с ним договоры Заемщик вносит плату за проведение повторных экспертиз в размере 0,1 % от суммы займа в соответствии с п. 5.26. Порядка.

8.1.7. При выявлении Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу проектов признаков проблемной задолженности Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные пунктами 8.3.6, 8.4.3, 8.5.4, 8.6.3. настоящего Порядка.

8.1.8. Для целей настоящего Порядка признаками проблемной задолженности являются:

- наступление установленных договором целевого займа юридических фактов (ковенантов), предоставляющих Фонду право досрочно потребовать от Заемщика погашения задолженности по займу,
- факты нарушений Заемщиком условий договора займа, несущих риски нарушения сроков завершения и/или не достижения результатов проекта,
- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация).

8.1.9. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с п. 8.7 настоящего Порядка признается проблемной и принимается решение о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.

8.2. Контроль целевого использования:

8.2.1. Контроль расходования средств займа осуществляется:

- в течение 3-х рабочих дней после осуществления операции перечисления денежных средств с расчетного счета Заемщика целевым контрагентам, указанным в договоре займа, в Фонд предоставляются платежные поручения и выписка с расчетного счета заверенные банком;
- в течение 6 месяцев (если иное не предусмотрено договором займа) после выдачи займа/транша Заявителем предоставляются документы, подтверждающие факт перехода права собственности на приобретаемые основные

средства, документы, подтверждающие факт исполнения и реализации инвестиционного проекта (акты приема передачи, акты выполненных работ, счета-фактуры, накладные, сметы расходов, справки выполненных работ и т.п.)

В случае, оплаты приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств займа ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Экспертным советом решения о предоставлении финансирования проекта, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с проведением дополнительных экспертиз при необходимости.

В случае установления факта нецелевого использования Заемщиком предоставленного займа, непредставления документов, подтверждающих целевое использование займа, воспрепятствование Заемщиком в проведении проверок, предоставления Заемщиком ложных сведений о себе и своей деятельности и/или однократного несоблюдения условий договора займа, Заемщик обязан по требованию Фонда досрочно вернуть сумму выданных заемных средств.

8.2.2. В случае выдачи займа траншами, последующий транш выдается только после предоставления Заемщиком платежных поручений и выписок с расчетных счетов заверенные банком, подтверждающих направление заемных средств, согласно условий договора займа.

Выдача каждого последующего транша проводится по письменному заявлению клиента и подписания Акта передачи денежных средств.

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

8.2.4. Фонд вправе отказать Заемщику в выдаче последующих траншей в следующих случаях:

- Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и/или не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа по предыдущему траншу;

- характер операции по расходованию средств предыдущего транша противоречит целевому использованию и/или Порядку Фонда;

- операция по расходованию средств транша не соответствует Смете проекта и/или не предусмотрена соответствующим этапом Проекта;

- осуществляется закупка у контрагента на сумму более 20% от суммы займа (накопительным итогом за весь срок действия договора займа), при этом данный контрагент не заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;

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

- характер операции по расходованию средств займа/транша не соответствует параметрам и характеристикам Проекта, согласованным сторонами и приведенными в Проекте и/или в описывающих Проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта

8.2.5. Отказ в выдаче займа/транша не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком сроков реализации проекта и/или не достижения целевых показателей проекта.

8.2.6. Контроль операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов на предмет их соответствия действующему законодательству, Порядку Фонда и договору займа, в том числе, Смете, Проекту. При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ/услуг, закупка которых осуществлена за счет средств займа, а также документальная проверка объема вложенных Заемщиком в проект средств софинансирования, предусмотренных договором займа.

8.2.7. В случае списания банком средств займа с расчетного счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на расчетный счет списанные средства.

8.2.8. Фонд имеет право приостанавливает выдачу траншей по договору займа в следующих случаях:

- выявлены признаки проблемной задолженности;

- выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

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

- выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

- Заемщиком не возмещены на расчетный счет средства займа, списанные с расчетного счета без акцепта Фонда, в срок, установленный п. 8.2.7 настоящего Порядка;

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

- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

8.2.10. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля исполнения Заемщиками фактов нецелевого использования средств, данная информация доводится до руководства Фонда, и реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику предлагается осуществить возврат израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;
- В случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств, **Фонд вправе взимать штраф в размере 1 % от общей суммы займа, за каждый день просрочки в предоставлении документации по целевому использованию заемных средств.**

8.3. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта.

8.3.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока действия договора займа на предмет соблюдения Заемщиком сроков и показателей Проекта:

- на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета;
- в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

8.3.2. Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольного мероприятия.

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

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

8.3.5. При выявлении Фондом признаков проблемной задолженности (отклонений хода проекта от Бизнес-плана, несущих риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта), а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

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

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

8.4. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей.

8.4.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг:

- финансового состояния Заемщиков, поручителей, залогодателей;
- событий, перечисленных в договоре займа (Ковенанты);
- фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

8.4.2. Мониторинг финансового состояния, Ковенант и фактов деятельности осуществляется Фондом на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении Ковенант;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
- Сведений о Заемщиках, поручителях и залогодателях, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

8.4.3. При выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности: юридических фактов (Ковенантов), предоставляющих Фонду право досрочного истребования займа, а также событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация):

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

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

8.5. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа.

8.5.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа. Для этого Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей и залогодателей), проводит документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Фонд использует права, указанные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

8.5.2. Мониторинг наличия и достаточности залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

8.5.3. При негативном изменении рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения, Фонд проводит за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Для целей настоящего Порядка ухудшение состояния обеспечения признается существенным, если его потенциальная рыночная стоимость снижается более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика.

8.5.4. При выявлении признаков проблемной задолженности (фактов и/или рисков утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком), Фонд:

- взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;
- предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить дополнительное обеспечение возврата займа в сроки, установленные договором залога;
- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления составляет акт, и выносит вопрос на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

8.6. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа и принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности.

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

8.6.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком Графика платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Экспертного совета.

8.6.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд направляет Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока. Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством/независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям/гарантам.

8.6.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Рабочая группа принимает решение с учетом текущего финансового положения заемщика/поручителей/гарантов и имеющихся данных об их возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Экспертного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов.

8.7. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.

8.7.1. Если в результате реализации мероприятий, предусмотренных пп 8.2, 8.3, 8.4, 8.5, 8.6 настоящего Порядка, по предварительному урегулированию задолженности, имеющей признаки проблемной, Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение Экспертного совета.

8.7.2. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Экспертный совет в следующих случаях:

- принятия решения о ликвидации (за исключением реорганизации) Заемщика;
- введения процедур, применяемых в деле о банкротстве Заемщика;
- нарушения Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период либо неустойки.

8.7.3. Экспертный совет Фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств может принять следующие решения:

- о сохранении объема финансирования проекта в случае, если допущенные нарушения не приводят к увеличению риска невозврата займа и/или не реализации проекта (критичные проблемы реализации проекта отсутствуют);
- о признании задолженности проблемной, прекращении финансирования проекта полностью (досрочном истребовании займа) и применении мер принудительного урегулирования задолженности;
- о частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании части займа);
- о предоставлении/изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
- о применении штрафных санкций, предусмотренных договором займа;
- о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов.

Решение Экспертного совета может содержать, как весь комплекс мер, предусмотренных договором займа (полный либо частичный досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них.

8.7.4. Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании займа или его части) может быть принято Экспертным советом в случае:

- возникновения обстоятельств, предусмотренных типовыми ковенантами, установленными в договоре целевого займа, в т. ч. при нарушении сроков исполнения денежных обязательств, не предоставления обеспечения, в сроки, установленные договором залога, в случае его утраты или ухудшения;
- возникновения обстоятельств, предусмотренных дополнительными ковенантами - основаниями для досрочного истребования, установленным их в договоре целевого займа;
- принятия Заемщиком решения о прекращении реализации проекта или фактического прекращения реализации проекта.
- выявления критичных проблем в реализации проекта, указанных в п. 8.7.5, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

8.7.5. Для целей настоящего Порядка критичными для реализации проекта могут быть признаны следующие проблемы:

- заемщиком не обеспечено софинансирование проекта в объеме, предусмотренном договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25% от установленных на соответствующий отчетный период значений);
- заемщиком в предусмотренные условиями договора займа сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств (и/или аффилированных лиц, бенефициаров) в установленном условиями договора займа размере;
- заемщиком не получены разрешения/согласования/лицензии, необходимые для осуществления деятельности по проекту;
- имеется запрет на ввоз оборудования при невозможности технологической замены на другое оборудование;
- в ходе выполнения опытно-конструкторских и технологических работ по проекту установлена невозможность или нецелесообразность его реализации.

8.7.7. Решение Экспертного совета о реструктуризации задолженности принимается в случае, если проект реализован или его реализация будет завершена в период предоставляемой отсрочки/рассрочки исполнения денежного обязательства (за исключением невозможности реализации проекта по независящим от Заемщика обстоятельствам).

Займ РФРП по программе «Модернизация производства».

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1	Сумма займа	от 5 000 000 до 50 000 000 рублей ²⁰
2	Общий бюджет проекта, руб.	не менее 10 000 000 рублей
3	Цели финансирования	<p>1. Приобретение в собственность, основных средств включая:²¹ -транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств в размере не более 10% от общей суммы займа, или приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии в размере не более 20% от суммы займа, или финансирование производственных /общепроизводственных/общехозяйственных расходов, связанных с запуском нового или развитием действующего производства в размере не более 15% от суммы займа.</p> <p>2. Реконструкция и модернизация коммерческой недвижимости, используемой в производственных целях (производственных комплексов, цехов).</p>
4	Срок займа	до 5 лет
5	Процентные ставки	<ul style="list-style-type: none"> - При сроке займа до 1,5 года (до 549 дней включительно) – 5,0% годовых; - При сроке займа от 1,5 года до 3 лет (от 550 дней до 1096 дней (включительно)) – 5,5% годовых; - При сроке займа от 3 лет до 5 лет (от 1097 дня до 1827 дней (включительно)) – 6,0% годовых. - При финансировании социальных проектов – 3,0% годовых.
6	Комиссии	0,5% от суммы займа
7	Особые условия	<p>1. В случае если проектом предусмотрено производство товаров входящих в перечень товаров (работ, услуг) длительность производственного цикла изготовления (выполнения, оказания) которых составляет свыше 6 месяцев (утвержденный постановлением Правительства РФ №468 от 28.07.2006) срок займа не может быть менее 12 месяцев, отсрочка по выплате основного долга может составлять до 8 месяцев по заявлению ПП.</p> <p>2. Для ПП осуществляющим деятельность согласно ОКВЭД 42.11 «Строительство автомобильных дорог и автомагистралей», к основным средствам относятся: машины и оборудование для дорожного строительства дорог, соответствующих ГОСТ ISO 22242-2016 «Машины и оборудование для дорожного строительства и обслуживания дорог. Основные виды. Идентификация и описание», кроме разделов 2.7, 2.8, 2.9. На транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств допускается направление денежных средств в размере не более 15 % от общей суммы займа.</p>
8	Софинансирование	От 20% до 50% общего бюджета, в т.ч., >=15% от суммы займа за счет собственных средств

²⁰ 50 000 00 руб. устанавливается при реализации Приоритетных и Особо-значимых инвестиционных проектов Ульяновской области, для всех прочих не более 30 000 000 руб.

²¹В соответствии с ПБУ6/01 «Учёт основных средств»

Займ РФРП по программе «Лизинг».

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1	Сумма займа	от 5 000 000 до 50 000 000 рублей ²² (в размере до 80% (включительно) от суммы первоначального взноса по договору лизинга, но не более 30% полной стоимости оборудования)
2	Общий бюджет проекта, руб.	не менее 10 000 000 рублей
3	Цели финансирования	Оплата первоначального взноса по договору лизинга на приобретение нового (не бывшего в эксплуатации) оборудования
4	Срок займа	до 5 лет, при этом срок займа не может превышать срок действия лизингового договора.
5	Процентные ставки	- При сроке займа до 1,5 года (до 549 дней включительно) – 5,0% годовых; - При сроке займа от 1,5 года до 3 лет (от 550 дней до 1096 дней (включительно)) – 5,5% годовых; - При сроке займа от 3 лет до 5 лет (от 1097 дня до 1827 дней (включительно)) – 6,0% годовых. - При финансировании социальных проектов – 3,0% годовых.
6	Комиссии	0,5% от суммы займа
7	Особые условия	В случае если проектом предусмотрено производство товаров входящих в перечень товаров (работ, услуг) длительность производственного цикла изготовления (выполнения, оказания) которых составляет свыше 6 месяцев (утвержденный постановлением Правительства РФ №468 от 28.07.2006) срок займа не может быть менее 12 месяцев, отсрочка по выплате основного долга может составлять до 8 месяцев по заявлению ПП.
8	Софинансирование	>=20% от первоначального взноса

²² 50 000 00 руб. устанавливается при реализации Приоритетных и Особо-значимых инвестиционных проектов, для всех прочих не более 30 000 000 руб.

Займ РФРП по программе «Цифровые решения».

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1	Сумма займа	от 5 000 000 до 50 000 000 рублей ²³
2	Общий бюджет проекта, руб.	не менее 10 000 000 рублей
3	Цели финансирования	<p>1. Приобретение у российских или иностранных правообладателей прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов), программного обеспечения, указанного в перечне цифровых и технологических решений (Приложение 26), включая финансирование расходов на сервисное сопровождение и обучение персонала, если они включены в договор на поставку программного обеспечения, но не более 10% от суммы займа.</p> <p>2. Приобретение в собственность программно-аппаратных комплексов²⁴, указанных в перечне цифровых и технологических решений (Приложение 26), включая финансирование расходов на сервисное сопровождение и обучение персонала, если они включены в договор на поставку программного обеспечения, а также их монтаж, наладка и иные мероприятия по подготовке для серийного производства, но не более 10% от суммы займа</p> <p>3. Приобретение в собственность новых производственных технологий на основе российского и/или импортного промышленного оборудования, указанных в перечне цифровых и технологических решений (Приложение 26), включая их монтаж и сервисное сопровождение, обучение персонала и консультирование, если они включены в договор на поставку производственных технологий, но не более 10% от суммы займа</p>
4	Срок займа	до 5 лет.
5	Процентные ставки	5,0% годовых;
6	Комиссии	0,5% от суммы займа
7	Особые условия	Приобретаемое в проекте программное обеспечение входит в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных Минкомсвязи России, и/или разработано проектами-участниками Национальной технологической инициативы (только в случае приобретения в проекте отечественного ПО)
8	Софинансирование	От 20% до 50% общего бюджета, в т.ч., >=15% от суммы займа за счет собственных средств

²³ 50 000 00 руб. устанавливается при реализации Приоритетных и Особо-значимых инвестиционных проектов, для всех прочих не более 30 000 000 руб.

²⁴ Данные решения представляют собой единый программно-аппаратный комплекс, где оборудование (датчики, контроллеры и т.п.) является неотъемлемой частью решения.

Займ РФРП по программе «Повышение производительности труда».

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1	Сумма займа	от 5 000 000 до 50 000 000 рублей ²⁵
2	Общий бюджет проекта, руб.	не менее 10 000 000 рублей
3	Цели финансирования	<p>1. Приобретение в собственность, для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и (или) импортного промышленного оборудования, включая: -транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств в размере не более 10% от общей суммы займа;</p> <p>2. Приобретение у российских или иностранных правообладателей прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов). Приобретение специализированного программного обеспечения и обучения работы с данным программным обеспечением по направлениям (в объеме не более 10% от суммы займа):</p> <ul style="list-style-type: none"> - информационные системы управления предприятием, - система цифрового моделирования и проектирования, - система производственной логистики и маркетинга.
4	Срок займа	до 5 лет.
5	Процентные ставки	3,0% годовых;
6	Комиссии	0,5% от суммы займа
7	Особые условия	Заемщик, должен подтвердить статус участника национального проекта «Производительность труда и поддержка занятости».
8	Софинансирование	От 20% до 50% общего бюджета, в т.ч., >=15% от суммы займа за счет собственных средств

²⁵ 50 000 00 руб. устанавливается при реализации Приоритетных и Особо-значимых инвестиционных проектов, для всех прочих не более 30 000 000 руб.

Займ РФРП по программе «Промышленный экспорт».

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1	Сумма займа	от 5 000 000 до 50 000 000 рублей ²⁶
2	Общий бюджет проекта, руб.	не менее 10 000 000 рублей
3	Цели финансирования	Приобретение в собственность, основных средств включая: ²⁷ -транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств в размере не более 10% от общей суммы займа, или приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии в размере не более 20% от суммы займа, или финансирование производственных /общепроизводственных/ общехозяйственных расходов, связанных с запуском нового или развитием действующего производства в размере не более 15% от суммы займа.
4	Срок займа	до 5 лет.
5	Процентные ставки	3,0% годовых;
6	Комиссии	0,5% от суммы займа
7	Особые условия	1. Заемщик, должен быть включен в реестр участников Корпоративной программы повышения конкурентоспособности. 2. Объем экспортной продукции должен составлять не менее 30% от общего объема выручки в год, начиная со 2 года пользования заемными средствами. В случае не подтверждения, данного условия ставка по договору займа повышается и устанавливается на уровне ставок программы «Модернизация производства».
8	Софинансирование	От 20% до 50% общего бюджета, в т.ч., $\geq 15\%$ от суммы займа за счет собственных средств

²⁶ 50 000 00 руб. устанавливается при реализации Приоритетных и Особо-значимых инвестиционных проектов, для всех прочих не более 30 000 000 руб.

²⁷ В соответствии с ПБУ6/01 «Учёт основных средств»

Займ РФРП по программе «Финансирование АПК».

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1	Сумма займа	от 5 000 000 до 50 000 000 рублей ²⁸
2	Общий бюджет проекта, руб.	не менее 10 000 000 рублей
3	Цели финансирования	<ol style="list-style-type: none"> 1. Создание и модернизация картофелехранилищ, овощехранилищ и тепличных комплексов; 2. Создание и модернизация комплексов, объектов животноводства, птицеводства, мясохладобоев, пунктов по приемке, первичной переработке сельскохозяйственных животных и молока (включая холодильную обработку и хранение мясной и молочной продукции); 3. Создание и модернизация предприятий по производству цельномолочной продукции, сыров и сливочного масла, цехов и участков по переработке и сушке сыворотки; 4. Создание и модернизация элеваторов, зернохранилищ; 5. Создания и модернизация рыболовных и рыбоводных хозяйств. <p><i>Затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект (общехозяйственные расходы по проекту) составляют не более 15% от суммы займа.</i></p>
4	Срок займа	до 5 лет.
5	Процентные ставки	5,0% годовых;
6	Комиссии	0,5% от суммы займа
7	Особые условия	<ol style="list-style-type: none"> 1. Целевой объем продаж новой продукции - не менее 50% от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства. 2. Использование займов на приобретение оборудования у иностранного поставщика допускается исключительно при отсутствии аналогов на российском рынке.
8	Софинансирование	От 20% до 50% общего бюджета, в т.ч., $\geq 15\%$ от суммы займа за счет собственных средств

²⁸ 50 000 00 руб. устанавливается при реализации Приоритетных и Особо-значимых инвестиционных проектов, для всех прочих не более 30 000 000 руб.

Совместный займ с ФРП по программе «Проекты развития».

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1	Сумма займа	от 20 000 000 ²⁹ до 100 000 000
2	Общий бюджет проекта, руб.	не менее 40 000 000 рублей
3	Цели финансирования	<p>Цели финансирования по совместной программе реализуемой с фондом развития промышленности определяются в соответствии со стандартом ФРП условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе "проекты развития", направленные на импортозамещение и производство конкурентоспособной продукции гражданского назначения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разработка нового продукта/ технологии – в объеме до 20% от суммы займа; • приобретение или использование специального оборудования для проведения необходимых опытно-конструкторских работ и отработки технологии, включая создание опытно-промышленных установок; • разработку технико-экономического обоснования инвестиционной стадии проекта, прединвестиционный анализ и оптимизация проекта; • приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности у российских или иностранных правообладателей; • инжиниринг; • приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и/или импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства; • общехозяйственные расходы по проекту – затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект - в объеме не более 15% от суммы займа.
4	Срок займа	до 5 лет.
5	Процентные ставки	5% - базовая ставка; 3% - базовая ставка в первые 3 года при банковской гарантии; 2% - от базовой ставки при покупке российского оборудования; 1% - при экспорте не менее 50% продукции от суммы займа в год;
6	Комиссии	0,5% от суммы займа ³⁰
7	Особые условия	Целевой объем продаж новой продукции - не менее 50% от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства.
8	Софинансирование	За счет заявителя, частных инвесторов, банков $\geq 50\%$ общего бюджета, в т.ч., $\geq 15\%$ от суммы займа за счет собственных средств

²⁹ Займы предоставляются на условиях софинансирования 30%ФРП/70%ФРП

³⁰ Комиссия взимается в части предоставления займа ФРП

Совместный займ с ФРП по программе «Комплекующие».

№ п/п	Наименование параметра кредитного продукта	Значение параметра кредитного продукта
1	Сумма займа	от 20 000 000 ³¹ до 100 000 000
2	Общий бюджет проекта, руб.	не менее 25 000 000 рублей
3	Цели финансирования	<p>Цели финансирования по совместной программе реализуемой с фондом развития промышленности определяются в соответствии со стандартом ФРП условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе "комплекующие", направленные на производство комплекующих изделий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • разработка нового продукта/ технологии – в объеме до 20% от суммы займа; • приобретение или использование специального оборудования для проведения необходимых опытно-конструкторских работ и отработки технологии, включая создание опытно-промышленных установок; • разработку технико-экономического обоснования инвестиционной стадии проекта, прединвестиционный анализ и оптимизация проекта; • приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности у российских или иностранных правообладателей; • инжиниринг; • приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и/или импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства; • общехозяйственные расходы по проекту – затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект - в объеме не более 15% от суммы займа.
4	Срок займа	до 5 лет.
5	Процентные ставки	1% - в первые три года; 5% - на оставшийся срок.
6	Комиссии	0,5% от суммы займа ³²
7	Особые условия	Целевой объем продаж новой продукции - не менее 30% от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства.
8	Софинансирование	За счет заявителя, частных инвесторов, банков $\geq 20\%$ общего бюджета, в т.ч., $\geq 0\%$ от суммы займа за счет собственных средств

³¹ Займы предоставляются на условиях софинансирования 30%РФРП/70%ФРП

³² Комиссия взимается в части предоставления займа РФРП

Перечень документов, предоставляемый Заемщиком

1.	ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:	Пояснение:
1.1	Заявление на получение займа (Приложение № 11)	Предоставляется на первичном этапе Оригинал по типовой форме
1.2.	Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 12)	
1.3.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ , - на юридическое лицо – (Приложение №16) - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 14 и Приложение №15)	
1.4.	Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №13)	
1.5.	Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №27)	
2.	ДОКУМЕНТЫ ПО ПРОЕКТУ/СДЕЛКЕ	Документы раздела 2 – предоставляются только заемщиками.
2.1	Резюме проекта (Приложение №17)	Предоставляется на первичном этапе Оригинал по типовой форме
2.2	Информация о финансово-хозяйственной деятельности (Приложение №18)	
2.3	Бизнес-План (Приложение № 19 – рекомендуемая форма)	Предоставляется в электронном виде, при реализации инвестиционного проекта.
2.4	Финансовая модель на основании которой составлен бизнес план	Финансовая модель предоставляется в электронном виде, финансовая модель должна содержать расчет показателей эффективности проекта. (По сделкам, финансируемым совместно с ФРП финансовая модель должна также содержать лист выводы, заполнение данного Листа необходимо осуществлять ссылками на соответствующие ячейки в финансовой модели. Лист выводы финансовой модели распечатывается и заверяется уполномоченным лицом ПП).
2.5	Технико-экономическое обоснование (Приложение №20 – рекомендуемая форма)	Предоставляется в электронном виде, при реализации сделки по приобретению основных средств.
2.5.	Копия контракта (предварительного контракта, коммерческого предложения) на приобретение основных средств, подтверждающая целевое использование займа.	Копия, заверенная уполномоченным лицом
2.6	Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов, с приложением документов – (Приложение №24)	Оригинал по типовой форме, с приложением документов, подтверждающих ранее понесенные затраты, в течении 2-х лет предшествующих дате подачи заявки). Могут быть приложены договоры, платежные документы и иные документы, подтверждающие факт понесенных расходов и отнесение их к проекту.
2.7	Смету расходования средств по Сделке/Проекту (Приложения № 28)	Оригинал по рекомендуемой форме, предоставляется до одобрения сделки/проекта на Экспертном совете Фонда
2.8.	Справка о количестве сотрудников и уровне средней заработной платы, с приложением штатного расписания.	Справка в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
2.9	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест за период реализации инвестиционного проекта	
2.10	Документы, подтверждающие отсутствие незавершенных работ, финансируемых за счет грантов, субсидий со стороны институтов развития или федерального и регионального бюджетов, направленных: - на внедрение передовых технологий;	

	- на создание новых продуктов; -на организацию импортозамещающих производств	
2.11.	Информационная справка о получении по проекту средств из бюджетной системы РФ, а также от институтов развития с указанием инструмента поддержки (субсидия и т.п.), направлений расходования средств и фактической суммы использования на дату составления справки	Справка в произвольной форме, подписанная руководителем или иным уполномоченным должностным лицом, с проставлением оттиска круглой печати
2.12	Проектно-сметная документация по реконструкции и модернизации коммерческой недвижимости	Проектно-сметная документация должна быть разработана организацией, имеющую соответствующую лицензию на проектирование
2.13	Договор подряда на выполнение строительно-монтажных работ	Подрядчик или Заемщик (при выполнении работ хоз. способом) должны иметь соответствующие лицензии на выполнение строительно-монтажных работ, разрешение на производство работ и допуски
3.	УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
3.1	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
3.2	Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление)	
3.3	Протокол/решение о создании общества	
3.4	Свидетельство/лист записи о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица.	
3.5	Свидетельство/лист записи о государственной регистрации юридического лица	
3.6	Протокол заседания либо Решение органа юридического лица, уполномоченного уставом, о назначении на соответствующую должность руководителя.	
3.7	Приказ о вступлении в должность руководителя	
3.8	Приказ о вступлении в должность главного бухгалтера.	
3.9	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.	
3.10	Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей, бенефициаров	
3.11	Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога.	Предоставляется оригинал при необходимости, с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки/проекта на Экспертном совете Фонда
3.12	Информационная справка об аффилированных лицах	В произвольной форме. При совместном финансировании с ФРП по форме, рекомендуемой Приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409.
3.13	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя	С указанием доли владения и места регистрации. (Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в

		капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.)
3.14	Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность,	Заверенные подписью руководителя и печатью.
4	ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
4.1	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	Выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов (код по КНД 1120101), при наличии задолженности предоставляется расширенная справка (код по КНД 1160080). Возможно предоставление электронного варианта, заверенного ЭЦ.
4.2	Сведения об открытых расчетных счетах, выданные Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.	Выданные Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.
4.3	Справки из обслуживающих Банков, в которых открыты расчетные счета: 1. О наличии или отсутствии картотеки, арестов, ограничений и т.п. 2. О наличии или отсутствии ссудной задолженности 3. О кредитной истории. 4. Оборотах по расчетному счету за последние 12 месяцев.	Подписанные банком (банками), обслуживающим счет (счета), в том числе электронной подписью, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов
4.4	Копии деклараций в зависимости от применяемой системы налогообложения:	1. При ОСНО - декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью, либо 3 НДФЛ (для ИП). 2. При ЕНВД – декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. 3. При УСН (ЕСХН) – декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.
4.5.	Сведения о количестве сотрудников и уровне заработной платы	1. РАСЧЕТ по страховым взносам за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (1, 2 Раздел). 2. Копия штатного расписания, с указанием уровня заработной платы.
4.6	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов	Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Индивидуальными предпринимателями и Обществами, которые в соответствии с законодательством имеют право не составлять 1,2 форму бухгалтерской отчетности может быть предоставлена упрощенная форма отчетности (Приложения 21-23) с приложением книги учетов доходов и расходов, за последний календарный год, предшествующий подаче заявки.
4.7	Аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года	При наличии
4.8	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67.	ОСВ предоставляются ежемесячно, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки.

		При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №23
4.9	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69	ОСВ предоставляются ежемесячно, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов.
4.10	Анализ 51 счета	Представляется ежемесячно, в разбивке обслуживающих банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов
4.11	Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету	Представляется ежемесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов.
4.12	Расшифровки на последнюю отчетную дату	1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств). 2. Справку о наличии скрытых потерь (не ликвидных запасов, безнадежной к взысканию дебиторской и прочей задолженности, не пригодных к эксплуатации основных средств и проч.), при наличии таковых.
4.13	Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату	Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».
4.14	Организационная структура Группы с указанием долей владения и схемы товарно-денежных потоков Группы с описанием функций отдельных компаний в Группе, принципов внутригрупповых расчетов и выделением центров прибыли	Если Заявитель входит в состав группы компаний
4.15	Консолидированная финансовая отчетность Группы аудированная по МСФО или управленческая – за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (при наличии)	
4.16	Копия соглашения о намерении реализовать на территории МО «Город Димитровград» инвестиционный проект, соответствующий требованиям действующего законодательства к резидентам ТОСЭР «Димитровград».	Для резидентов ТОСЭР «Димитровград»
5	Дополнительно для совместных сделок с ФРП	
5.1	Техническое задание по проекту	С рекомендациями по оформлению документов можно ознакомиться на сайте ФРП (http://frprf.ru/)
5.2	Календарный план проекта	
5.3	Информация о ключевых исполнителях (при наличии информации на дату подачи заявки)	
6.	Дополнительно при финансировании на оплату части первоначального взноса по договору лизинга	
6.1	Копия контракта (предварительного контракта, коммерческого предложения) на приобретение основных средств, подтверждающий целевое использование займа.	Заверенная уполномоченным лицом
6.2	Документы, подтверждающие правовой статус и компетенции Поставщика:	<ul style="list-style-type: none"> Информационная справка об участниках (акционерах), бенефициарных владельцах Поставщика или Письменное заверение ПП об отсутствии связи Поставщика и ПП по участникам (акционерам) и бенефициарному владению и отсутствию расчетов, проводимых с использованием средств целевого

		<p>финансирования Фонда, через кондукитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях.</p> <ul style="list-style-type: none">• Информационная справка Уполномоченной лизинговой компании о компетенциях Поставщика, содержащая сведения о ранее произведенной (поставленной) аналогичной продукции, рекомендации иных покупателей продукции, документальные подтверждения статуса дилера или официального дистрибьютера от производителя и иные аналогичные документы.• Пояснительная записка Заявителя о порядке выбора Поставщика оборудования и подтверждения справедливой цены приобретаемого оборудования (протокол тендера или анализ рынка аналогичного оборудования, иное подобное) с указанием сведений о регистрационном номере в реестре юридических лиц, идентификационном номере налогоплательщика, адресе местонахождения, руководителе поставщика, данные контактных лиц Поставщика для получения информации о компании и ее деятельности, данные об официальном сайте компании в Internet, иные существенные сведения, подтверждающие квалификацию Поставщика• Для нерезидентов РФ – выписка из реестра юридических лиц, выданная уполномоченным органом не ранее 3 месяцев до даты предоставления в Фонд или Письменное заверение Заявителя о том, что предполагаемые сделки по проекту соответствуют действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондукитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, и не направлены на перечисление средств займа бенефициарным владельцам ПП
--	--	---

Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.

Перечень документов, предоставляемый юридическими лицами (поручитель/ залогодатель)

1.	ЗАЯВЛЕНИЕ – АНКЕТЫ:	Пояснение:
1.1.	Сведения о юридическом лице (анкета) (Приложение № 11)	Предоставляется на первичном этапе Оригинал по типовой форме
1.2.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ, - на юридическое лицо – (Приложение №16) - на учредителей, директора, гл. бухгалтера, бенефициара – (Приложение № 14 и Приложение №15)	
1.3.	Сведения о бенефициарном владельце, учредителе, директоре, гл. бухгалтере - (Приложение №12)	
1.4.	Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи (Приложение №27)	
2.	УЧРЕДИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
2.1	Устав (Положение), изменения и (или) дополнения в устав (если они были), зарегистрированные в установленном законодательством порядке.	Копия, заверенная нотариусом, или копия с предоставлением оригинала документа (заверяется сотрудником Фонда)
2.2	Учредительный договор (если законодательством предусмотрено его составление)	
2.3	Протокол/решение о создании общества	
2.4	Свидетельство/лист записи о постановке на учет в налоговом органе/о государственной регистрации юридического лица.	
2.5	Свидетельство/лист записи о государственной регистрации юридического лица	
2.6	Протокол заседания либо Решение органа юридического лица, уполномоченного уставом, о назначении на соответствующую должность руководителя.	
2.7	Приказ о вступлении в должность руководителя	
2.8	Приказ о вступлении в должность главного бухгалтера.	
2.9	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.	
2.10	Копии всех страниц паспортов руководителя и главного бухгалтера (если главный бухгалтер предусмотрен штатным расписанием), учредителей, бенефициаров	
2.11	Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога.	Предоставляется оригинал при необходимости, с указанием всех параметров, после получения одобрения сделки/проекта на Экспертном совете Фонда
2.12	Информационная справка об аффилированных лицах	В произвольной форме. При совместном финансировании с ФРП по форме, рекомендуемой Приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409.
2.13	Информационная справка о бенефициарных владельцах	С указанием доли владения и места регистрации. (Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25

		процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.)
2.14	Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность,	Заверенные подписью руководителя и печатью.
3	ФИНАНСОВЫЕ ДОКУМЕНТЫ	
3.1	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	Выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов (код по КНД 1120101), при наличии задолженности предоставляется расширенная справка (код по КНД 1160080). Возможно предоставление электронного варианта, заверенного ЭЦ.
3.2	Сведения об открытых расчетных счетах, выданные Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.	Выданные Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.
3.3	Справки из обуживающих Банков, в которых открыты расчетные счета: 1. О наличии или отсутствии картотеки, арестов, ограничений и т.п. 2. О наличии или отсутствии ссудной задолженности 3. О кредитной истории. 4. Оборотах по расчетному счету за последние 12 месяцев.	Подписанные банком (банками), обслуживающим счет (счета), в том числе электронной подписью, выданные не ранее 30 календарных дней до даты подачи документов
3.4	Копии деклараций в зависимости от применяемой системы налогообложения:	<i>При ОСНО</i> - декларации по налогу на прибыль и НДС с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью, либо 3 НДФЛ (для ИП). <i>При ЕНВД</i> - декларации по ЕНВД с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. <i>При УСН (ЕСХН)</i> - декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.
3.5	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за 5 последних завершившихся отчетных периодов	Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды (1 квартал 6 месяцев текущего года, 9 месяцев) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Индивидуальными предпринимателями и Обществами, которые в соответствии с законодательством имеют право не составлять 1,2 форму бухгалтерской отчетности может быть предоставлена упрощенная форма отчетности (Приложения 21-23) с приложением книги учетов доходов и расходов.
3.6	Сведения о количестве сотрудников и уровне заработной платы	1. РАСЧЕТ по страховым взносам за 2 предыдущих отчетных периода до даты обращения за получением займа (1, 2 Раздел). 2. Копия штатного расписания, с указанием уровня заработной платы.
3.7	Аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года	При наличии
3.8	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 01, 02, 10, 41, 43, 60, 62, 76, 66, 67.	ОСВ предоставляются ежемесячно, в разбивке субсчетов, контрагентов, наименования продукции и основных средств, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии ОСВ, предоставляются расшифровки, по форме Приложения №23

3.9	Оборотно-сальдовые ведомости по следующим счетам: 68 и 69	ОСВ предоставляются ежемесячно, в корреспонденции с 51 счетом, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов.
3.10	Анализ 51 счета	Представляется ежемесячно, в разбивке обслуживаемых банков, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются расширенные выписки с расчетных счетов
3.11	Оборотно-сальдовые ведомости по 90 и 91 счету	Представляется ежемесячно, в разбивке видов продукции, за последние 12 мес., предшествующих подаче заявки. При отсутствии предоставляются книга доходов и расходов.
3.12	Расшифровки на последнюю отчетную дату	1. Забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств). 2. Справку о наличии скрытых потерь (не ликвидных запасов, безнадежной к взысканию дебиторской и прочей задолженности, не пригодных к эксплуатации основных средств и проч.), при наличии таковых.
3.13	Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату	Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.

Заявление на предоставление займа

Наименование ИП

Полное наименование
юридического лица, с указанием
организационно-правовой формы.
Для ИП указать ФИО полностью.
Адрес регистрации:
Телефон:

Прошу предоставить заём для финансирования проекта на следующих условиях:

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

Руководитель ИП

_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер

_____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года

М. П.

Анкета заемщика/поручителя/залогодателя юридического лица (индивидуального предпринимателя) *

(необходимое подчеркнуть)

(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

Дата	
Дата получения первого займа в Фонде	

1. Сведения о Заявителе

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя				
Организационно-правовая форма				
ИНН/код иностранной организации; ОГРН/ОГРНИП				
Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства:				
Регистрационный номер				
Место регистрации юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано				
Фактический адрес юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано				
Дата регистрации бизнеса				
Сайт Заявителя/Адрес электронной почты				
www.				
Учетная запись Заявителя на Бизнес-навигаторе МСП				
Учетная запись Заявителя в системе «Меркурий»				
Городской номер телефона Заявителя				
1) 2)				
Система налогообложения (общая, УСНО, ЕНВД, ЕСХН)				
Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества				
Сведения об объемах выручки 2018 год тыс. руб.				
1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
Сведения об объемах выручки 2019 год тыс. руб.				
1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
Сведения об объемах выручки 2020 год тыс. руб.				
1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	
Объем налогов, сборов, страховых взносов, уплаченных в бюджетную систему Российской Федерации (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов.) тыс. руб.				
2018 год				
Налоги	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Страховые взносы				
НДФЛ				
Налог на прибыль				
НДС				
Земельный налог				
Налог на добычу полезных ископаемых				
Налог на загрязнение окружающей среды				
Транспортный налог				
Налог на имущество				

ЕНВД				
УСН				
ЕСХН				
Патент				
ИТОГО				

2019 год

Налоги	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Страховые взносы				
НДФЛ				
Налог на прибыль				
НДС				
Земельный налог				
Налог на добычу полезных ископаемых				
Налог на загрязнение окружающей среды				
Транспортный налог				
Налог на имущество				
ЕНВД				
УСН				
ЕСХН				
Патент				
ИТОГО				

2020 год

Налоги	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Страховые взносы				
НДФЛ				
Налог на прибыль				
НДС				
Земельный налог				
Налог на добычу полезных ископаемых				
Налог на загрязнение окружающей среды				
Транспортный налог				
Налог на имущество				
ЕНВД				
УСН				
ЕСХН				
Патент				
ИТОГО				

Вид деятельности Заявителя:

Вид деятельности, ОКВЭД, (ОКВЭД2, ОКПД2- с 2017г.)	Доля вида деятельности в общем объеме, %	Опыт работы в данном бизнесе

Наличие имеющихся лицензий	Год выдачи лицензии	Год окончания действия лицензии

Основные учредители (акционеры, участники), владеющие более 5% акций (долей) в Уставном капитале организации- Заемщике

Наименование организации (или ФИО)	Доля в УК(%)
_____	_____
_____	_____
_____	_____

Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры

Должность _____ ФИО (полностью) _____
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

ФИО	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН/ СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Главный бухгалтер ФИО (полностью) _____
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН/ СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Учредитель ФИО (полностью) _____
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН/ СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности

_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Учредитель ФИО (полностью) _____

Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности

_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Учредитель ФИО (полностью) _____

Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН/СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности

_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Контактное лицо ФИО (полностью) _____

Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

Сведения о бенефициарном владельце юридического лица, (физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

ФИО (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	

ИНН/ СНИЛС	
Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности	
_____ (да)	_____ (нет)
Если да – по какой статье	

2. Отношения Заявителя с банками и заемные средства

Сведения о действующих банковских кредитах:					
Сумма кредита и процентная ставка в соответствии с условиями кредитных договоров	Наименование банка-кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и т.п.)
Заемные средства (кроме кредитов банков), за счет которых работает:			Сумма предоставленных средств	Срок возврата	
Организация / физическое лицо					
Сведения о действующих займах, взятых у физических лиц или в небанковских организациях:					
Сумма займа и процентная ставка, в соответствии с условиями договоров	Наименование кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и т.п.)
Сведения о выданных поручительствах:					
За кого дано поручительство	Кому дано поручительство (наименование банка, местонахождение)	Сумма поручительства	Дата предоставления	Срок возврата	Остаток задолженности по кредиту

3. Сведения текущей деятельности Заявителя

Сведения о недвижимости:						
Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.)	С – собств., А - аренда	Наименование арендодателя (собственника)	Адрес (город, улица, дом, офис, станция метро)	Площадь	Арендная плата стоимость, руб.	Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанавливающие документы

Сведения о прочем имуществе Заявителя						
Наименование (офисная мебель, орг.техника и пр.)	Кол-во (шт.)	С – собств., А – аренда	Наименование арендодателя (собственника)	Адрес, по которому расположено имущество	Фактическая (рыночная) стоимость, руб.	Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанавливающи е документы

4. Цель получения займа:

Контрагенты	№Договора	ИНН ОГРН

5. Информация о структуре бизнеса

Общее количество сотрудников, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера						
Средний уровень заработной платы на предприятии, руб.						
Планируемое увеличение количества рабочих мест в результате реализации проекта.						
Основные поставщики:						
Наименование, ИНН	Вид продукции (что поставляет)	Доля от объема поставок	Срок сотрудничес тва	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предопл ата	Рассроч ка платежа (в днях)	
Общее количество поставщиков						
Основные покупатели:						
Наименование, ИНН	Вид продукции и (что покупает)	Доля от объема продаж	Срок сотрудничес тва	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предоплат а	Рассрочка платежа (в днях)	

Общее количество покупателей						
Сезонность работы (при ее наличии указать периоды высокого и низкого сезонов и причины их возникновения):						
Наличие застрахованного имущества, планируемого для передачи в обеспечение по займу						
да <input type="checkbox"/>						
нет <input type="checkbox"/>						
Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства						
да <input type="checkbox"/> , указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства						

нет <input type="checkbox"/>						
Сведения о наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"						
да <input type="checkbox"/> , указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму						

нет <input type="checkbox"/>						
Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.						
да <input type="checkbox"/> , указать какие						

нет <input type="checkbox"/>						
Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.						
да <input type="checkbox"/> , указать какие						

нет <input type="checkbox"/>						
Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?						
да <input type="checkbox"/> , указать какие						

нет <input type="checkbox"/>						
Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?						

да , указать какие

нет

Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?

да , указать какие

нет

Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?

да

нет

Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?

да

нет

Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?

да

нет

ОБЯЗАТЕЛЬСТВО КЛИЕНТА о предоставлении сведений о наличии/отсутствии Выгодоприобретателя (-ей)³³
Информируем Фонд о следующем:

об отсутствии Выгодоприобретателей, к выгоде которых действует при проведении банковских и иных сделок

действует к выгоде следующего(-их) Выгодоприобретателя (-ей):

№ п/п	Наименование Выгодоприобретателя(-ей)	ИНН	На основании документа (например, агентский договор, договор поручения, комиссии и его реквизиты)

Сведения о выгодоприобретателе(ях) прилагаются к настоящему письму в виде анкет:

1. _____
2. _____
3. _____

В случае появления/изменения Выгодоприобретателя (-ей) обязуюсь уведомить об этом Фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления данного события.

СВЕДЕНИЯ О ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ КЛИЕНТА

Наличие информации о хозяйственной деятельности в открытых источниках:

Членство в союзах, объединениях да (_____)

нет

Официальный сайт да (_____)

нет

Периодические издания да (_____)

нет

Иное (указать) _____

Отсутствует

Рекомендационные письма от контрагентов да (предоставлены) нет

Отзывы от кредитных организаций, обслуживающих Клиента да (предоставлены) нет

Наличие иных отзывов (сведений) да (предоставлены) нет

³³ Выгодоприобретатель - лицо, не являющееся непосредственно участником операции, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом

• Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать МКК фонд «ФриФин МСП», далее Фонд обо всех изменениях в сведениях, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния хозяйственного общества/предпринимателя.

• Указанные мною персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.

• Я даю своё согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Фонду использовать любую контактную информацию, указанную мной в Анкете-заявке.

• Я оповещен о том, что Фонд имеет право отказать в предоставлении займа без объяснения причин.

• Уведомлены, что «Фонд» оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной в анкете информации и получения дополнительных данных о хозяйственном обществе /предпринимателе. Для составления исчерпывающего отчета даем разрешение на проверку представленных в анкете сведений. Согласны с тем, что в случае обнаружения скрытой или недостоверной информации в отношении заёмщика, которая может привести к не возврату займа, его не целевому использованию, является условием для прекращения процесса предоставления займа и/или досрочного требования погасить задолженность по представленному займу.

• Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на предоставление займа.

• Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с оценкой предмета залога при предоставлении займа, несет Клиент.

• Принятие Фондом данного Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения займа документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить займ или возместить понесенные Клиентом издержки.

• С условиями предоставления займа Фондом, текстом Договора займа ознакомлен, возражений не имеет.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____

М.П.

**Анкета физического лица
поручителя /бенефициарного владельца /руководителя юридического лица/залогодателя.
(нужное подчеркнуть)**

Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату

« _____ » _____ 20__ года

1.	Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)	
2.	Гражданство	
3.	Дата рождения	
4.	Место рождения	
4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
5.	Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания)	
6.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ)	
7.	Адрес регистрации	
8.	Место фактического проживания	
9.	ИНН, СНИЛС	
10.	Место постоянной работы - фактический адрес предприятия -должность -срок работы на последнем месте	
11.	Место дополнительной работы -фактический адрес предприятия -должность -срок работы на последнем месте	
12.	Контактная информация: -городской телефон рабочий -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail	
13.	Семейное положение	
14	Сведения о супруге	
	Ф.И.О.	
	Гражданство	
	Дата и место рождения	
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
	Место работы, должность	
15.	Количество членов семьи (в том числе иждивенцев)	
	Доходы (руб. в месяц): -заработная плата по основному месту работы -заработная плата по дополнительному месту работы -заработная плата супруга(-и) - -прочие доходы семьи	

17.	Сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве)	
18	Сведения о ранее заключенных договорах с Фондом (дата, номер первого договора)	

19. Наличие кредитных обязательств:

Название Банка	Первоначальная сумма кредита, руб.	Остаток долга, руб.	Ежемесячный платеж по кредиту, руб.	Дата окончания выплат по кредиту, руб.

20. Недвижимость, находящаяся в собственности:

Вид	Доля в собственности	Площадь	адрес	Примерная стоимость, тыс. руб.
Квартира				
Земельный участок без строения				
Земельный участок со строением				
Гараж				
Другое				

21. Автотранспорт, находящийся в собственности:

Марка	В собственности	По генеральной доверенности	Год выпуска	Гос. рег. номер

22. Наличие судебных решений или разбирательств:

Вид решения	Дата принятия решения	Исполнение решения

23. Являетесь ли Вы:

иностранном публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ)	ДА [] НЕТ []
супругом/супругой ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
отцом/матерью ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
сыном/дочерью ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
дедушкой/бабушкой ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
внуком/внучкой ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
полнородным братом/сестрой ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
неполнородным братом/сестрой ИПДЛ (имеете общих отца или мать)	ДА [] НЕТ []
усыновителем/ усыновленным ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации	ДА [] НЕТ []

Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации

24. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица

ДА [] НЕТ []

25. Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности

_____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

26. Имеются ли на момент подачи заявки:

- возбужденные судебные разбирательства: _____ (да)/_____ (нет)

- открытые иски: _____ (да)/_____ (нет)

- открытые исполнительные производства: _____ (да)/_____ (нет)

- вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу: _____ (да)/_____ (нет)

- неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил: _____ (да)/_____ (нет)

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Микрокредитную компанию фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения, указанные в данной Анкете, являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на предоставление займа.

Дата: _____

Подпись: _____ / _____ /

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

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

 документ, удостоверяющий личность

 (наименование документа, номер документа, кем и когда выдан, код подразделения)

даю свое согласие Микрокредитной компании фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее - Оператор), зарегистрированному по адресу: Ульяновская область, город Ульяновск, проезд Максимова, д.4, 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 Национальному бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих (в том числе от Национального 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; ИНН; ОГРН (для индивидуальных предпринимателей); 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.

« ____ » _____ 20__ г.

 (подпись)

 (ФИО)

Приложение № 15
Согласие о направлении сведений в БКИ
для физ. лиц

Исполнительному директору
МКК фонд "ФРиФин МСП"
Кузнецовой О.П.

от _____
(ФИО полностью)

(док-т, подтверждающий личность, ИНН для ИП)

(номер, дата выдачи, кем выдан)

(место регистрации)

СОГЛАСИЕ

Согласен(на) на направление Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее Фондом) информации, предоставленной мною для оформления документов на получение запрашиваемого займа, в бюро кредитных историй в соответствии со статьей 4 Федерального закона № 218-ФЗ от 30.12.2004г. «О кредитных историях» (в т.ч.: ФИО, дата и место рождения, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, ИНН, страховой номер индивидуального счета обязательного пенсионного страхования, места регистрации и фактического проживания, сведения о государственной регистрации в качестве предпринимателя, 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 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) на получение Фондом сведений о моей кредитной истории из бюро кредитных историй в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 218 – ФЗ от 30.12.2004 «О кредитных историях».

ДА НЕТ

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

ДА НЕТ

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

ДА НЕТ

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 _____

Дата _____

Приложение № 16
Согласие о направлении сведений в БКИ
для юридических лиц

Исполнительному директору
МКК фонд "ФРиФин МСП"
Кузнецовой О.П.

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

(ОГРН)

(ИНН)

(место регистрации)

(ФИО представителя)

СОГЛАСИЕ

Согласен на направление Микрокредитной компанией фондом «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (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 30.12.2004г. «О кредитных историях» (в т.ч.: ФИО, дата и место рождения, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность).

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

ДА НЕТ

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

ДА НЕТ

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

ДА НЕТ

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 _____

Резюме проекта

1. Информация о заявителе

Полное наименование организации/ индивидуального предпринимателя	
Сокращенное наименование организации/ индивидуального предпринимателя	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
Дата государственной регистрации	
Юридический адрес	
Официальный веб-сайт	
Руководитель организации	
Контактное лицо	

2. Полное наименование проекта

--

3. Раздел (подраздел) экономической деятельности)

--

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

--

5. Сроки возврата займа, мес.

--

6. Аннотация проекта

--

7. Имеющийся результат по проекту

--

8. Место реализации проекта

--

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

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

10. Включение проекта в отраслевые планы импортозамещения

Отраслевой перечень, куда включена продукция	
Шифр продукции	

11. Цели и показатели проекта**Период запуска серийного производства (с даты получения займа), мес.**

--

Результат от реализации проекта в натуральном выражении

--

Наименование показателя	2020	2021	2022	2023	2024	...	Итого
Объем выручки, обеспеченной за счет реализации проекта, тыс. руб.							
Объем налоговых поступлений в бюджеты бюджетной системы РФ, обеспечиваемый за счет реализации проекта, тыс. руб.							
Количество рабочих мест, создаваемых Заемщиком в ходе реализации проекта, шт.							
Количество заявок, поданных на регистрацию объектов интеллектуальной собственности, созданных в ходе реализации проекта, шт.							
Объем средств частных инвесторов, привлекаемых для реализации проекта дополнительно к сумме предоставленного займа, тыс. руб.*							
Доля выручки, получаемой от экспорта выпускаемой продукции, %							

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

Сведения о результатах интеллектуальной деятельности (РИД)

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

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

--

Продукция ориентирована на экспорт

да (нет)

Страны, куда планируется экспорт продукции:

--

13. Источники финансирования проекта, включая стадию серийного промышленного производства

Форма финансирования	Источник финансирования	Год получения (факт или плановый)	Сумма, тыс. руб.
Бюджетные средства			
Средства аффилированных лиц, бенефициаров			
Банковское кредитование			
Собственные средства организации			
Средства иных частных инвесторов			
Средства Фонда			

14. Предполагаемое обеспечение по возврату займа
Виды основного обеспечения, принимаемого Фондом

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

Виды дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом

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

Руководитель предприятия – заявителя
(индивидуальный предприниматель)

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (Бухгалтер)
(при наличии)

(подпись)

(расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года

М.П.

Таблица 1. Информация о финансово-хозяйственной деятельности ИП, инициатора проекта-юр. лица/ за 4квартала, предшествующих месяцу обращения в Фонд (рекомендуемая форма)

***Данные о производственной и сбытовой деятельности отражаются по кассовому методу, т.е. по оплате!**

Тыс. руб.

№	Статья	кварталы				
1	Выручка					
-	Выручка (Общая система налогообложения)					
-	Выручка (ЕНВД)					
-	Выручка (УСН)					
2	Расходы на закуп сырья, продукции					
3	Текущие транспортные расходы (на содержание ТС, ГСМ, доставка грузов, сырья)					
4	Хозяйственные расходы (коммунальные, прочее)					
5	Ремонт основных средств					
6	Арендные платежи (содержание зданий, земельных участков, оборудования, инвентаря) <i>* В соответствии с условиями договоров аренды.(по факту оплаты)</i>					
7	Расходы на связь (телефон, Интернет)					
8	Прочие издержки, в т.ч.: -реклама, -аутсорсинг, -охрана, -премии (не учтенные в расчетной ведомости) -прочие (дополнить при наличии)					
9	Фонд оплаты труда, с учетом всех работников, без НДФЛ					
10	НДФЛ					
11	Взносы: ФСС, ФСС от НС, ФФОМС, ТФОМС, Взносы в ПФ и проч.					
12	Налоги всего, в том числе:					
	Налог на прибыль					
	НДС					
	Транспортный налог					
	Налог на имущество					
	Налог на землю					
	Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)					
	УСН					
	-прочие (дополнить при наличии)					
13	Выплаты по кредитам, займам:					

	Наименование Банка					
	Основной долг					
	Проценты					
	Штрафы					
	Остаток денежных средств на начало квартала					
	Итого остаток ден. средств на конец квартала					

Выручка от реализации товаров, работ, услуг, в том числе:

* Значения должны соответствовать выписки с р/счетов, данным кассовых книг.

Таблица 2. Структура выручки ПП, инициатора проекта- юридического лица, за последний заверченный год и заверченные кварталы текущего года по отгрузке

№	Квартал	Тыс.руб.							
		_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____	_____
	Выручка всего, в том числе от: (п.1+..+п...)								
1	...								
2	...								
3	...								

91

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20 г.

М.П.

Бизнес-план проекта должен содержать следующие разделы:

- Характеристика организации (наименование, адрес регистрации, данные по учредителям, сведения о связанных компаниях, оценку уже имеющегося бизнеса учредителей, ПП, состав управляющего органа ПП и раскрытие информации о деятельности членов управляющего органа, данные по исполнительному органу и их деятельности);
- Данные о бизнесе и проекте ПП (история бизнеса, краткое описание сути проекта);
- Описание рынка продукции, услуг, на котором работает ПП;
- Подробное описание ПП и проекта (цели задачи на ближайший период, тенденции в сбыте продукции, основные достижения и преимущества предприятия, объем рынка, потребности заказчиков, доля предприятия на рынке, отсутствие/наличия сезонности в деятельности, наличие лицензий и т.д.);
- Подробное описание производимой продукции;
- Маркетинговый план и анализ рынка;
- Инвестиционный план:
- Потребность в получении займа и других финансовых ресурсах
- Описание схемы финансирования, системы гарантий и обеспечения имущественного и неимущественного;
- Потребность и условия приобретения оборудования, недвижимости (земля, здания, сооружения, кроме незавершенного строительства);
- Потребность в программных продуктах;
- Потребность в строительно-монтажных работах;
- Требования к источникам энергии, коммуникациям и их доступность;
- Требования к производственным и офисным помещениям;
- Виды расходов по проекту и планы использования средств, в том числе заемных;
- План производства и реализации продукции (услуг) по проекту до 3 (трех) лет в натуральном и стоимостном выражении;
- Сумма ожидаемой прибыли от реализации продукции или услуг (после уплаты платежей в бюджет);
- Количество сохраняемых существующих и (или) создаваемых новых рабочих мест;
- Существующие и ожидаемые объемы налоговых платежей;
- Сумма долевого участия за счет собственных средств;
- Календарный план реализации проекта;
- План сбыта продукции;
- Финансовый план (в т.ч. План движения денежных средств и отчет о прибылях и убытках (информация о движении денежных средств) по проекту до 3 (трех) лет);
- Оценка рисков и управление рисками;
- Смета расходования средств займа.

87

БИЗНЕС-ПЛАН инвестиционного проекта

Сведения о _____
(наименование проекта)

подготовлены _____
(наименование Инициатора проекта)

несущим полную ответственность за их достоверность и актуальность.

Все сведения приведены (в пересчете) в ценах на _____ месяц 20____ год.

(ФИО руководителя)

(должность)

М.П.

(подпись)

" _____ " 20____ год

ПАРАМЕТРЫ ПОТРЕБНОСТИ В ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВАХ

Общая стоимость проекта _____ (руб.)
Из них за счет собственных средств _____ (руб.)
в том числе фактически произведенные затраты _____ (руб.)
Потребность в заемных средствах _____ (руб.) _____ (мес./лет)
Приемлемая процентная ставка (используемая в расчетах бизнес-плана) _____ (%) годовых
Целевое назначение займа _____
Уплаты процентов за пользование займом – _____
Режим погашения основного долга _____
Для реализации инвестиционного проекта планируется получение кредита с отсрочкой первого платежа по основному долгу _____ месяцев.
Параметры предлагаемого обеспечения _____

2. ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРОЕКТА

2.1. Краткое описание проекта

Раздел должен содержать следующую информацию:

- Указать регион (страну) и отрасль, в которой будет реализован (реализуется) проект.
- Изложить суть проекта, в том числе указать тип инвестиционного проекта (создание нового производства/объекта с «нуля»; реконструкция действующего производства/объекта; модернизация действующего производства/объекта; выпуск новой продукции на действующем производстве; расширение действующего производства; иное изменение с целью ведения коммерческой деятельности). Отметить, если проект будет реализован (реализуется) на принципах государственно-частного партнерства.
- Включить описание продукта/продуктовой линейки (услуг), который/ая планируется к выпуску в соответствии с проектом, указать конкурентные преимущества и недостатки, целевую аудиторию. Если проектом предусмотрен выпуск нового продукта, необходимо указать степень готовности продукта к выпуску и реализации (отметить, если применимо, на какой стадии развития находится продукт, к примеру, концепция, опытный образец, готовый рыночный продукт), реализовывался ли продукт ранее на российском рынке или за рубежом, опыт производства и реализации продукта Участниками проекта. Указать информацию о наличии сертификата качества, патенте и авторских правах, о необходимости лицензирования выпуска продукции. Рекомендуется: Привести информацию о доминирующей части продуктовой программы, составляющей значительную часть выручки от реализации (не требуется предоставлять детальную информацию по каждому продукту (продуктовой линейке). Указать возможные продукты-заменители и комплиментарные (сопутствующие) товары и услуги, планируемые изменения в ассортименте и предполагаемую модернизацию продукта в будущем.
- Обосновать целесообразность реализации проекта для Получателя средств (например, возможность увеличить объём продаж и долю на рынке; снизить затраты; занять свободную нишу на рынке или создать новый рынок; учесть экологические требования и т.п.).
- Указать стадию реализации проекта и фазу (конкретный этап внутри стадии), на которой находится проект в настоящее время.

2.2. Рынок проекта.

В данном разделе необходимо дать описание рынка сбыта, для которого предназначена продукция и/или услуги, предусмотренные проектом, и прогнозы развития рынка на ближайшую перспективу. В разделе должен быть представлен анализ текущего состояния рынка, включая:

- текущий и потенциальный (прогнозный) объем рынка;
- степень насыщенности;
- динамику развития (в том числе, появление новых игроков, динамику объёма продаж, ключевые изменения и тенденции, текущую стадию жизненного цикла рынка);
- описание структуры (основных сегментов) рынка;
- основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты-заменители;
- указать текущую и прогнозную долю компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка);
- барьеры входа в отрасль, включая законодательные ограничения, ограничения доступа к ключевым ресурсам, ограничения по масштабу производства (если применимо);
- данные о сезонности спроса или предложения;
- основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.д.);
- прогноз объема продаж или иного показателя спроса по рынку в целом и по сегментам, в которых будет позиционироваться продукция (работы, услуги), предназначенные к реализации по проекту (период прогноза, как правило, должен составлять не менее пяти лет).

2.3 План Продаж:

Характеристика основных видов производимой продукции (работ, услуг)

Наименование продукции (работ, услуг)	Функциональное назначение	Потребительские свойства	Параметры качества	Цены реализации	Условия хранения

Раздел должен содержать следующую информацию:

- план объема выпуска продукции в разрезе продуктов (продуктовых линеек) или план эксплуатации объектов, построенный с учётом прогноза объема продаж (интенсивности эксплуатации), определенного в разделе плана продаж и стратегии маркетинга;
- краткое описание производственного процесса (схемы производственных потоков) или бизнес-модели (описание основных бизнес-процессов) на операционной (эксплуатационной) стадии реализации проекта. Если часть производственного процесса или отдельные бизнес-процессы предполагается передать на аутсорсинг, необходимо указать основных предполагаемых подрядчиков с обоснованием их выбора;
- удельные затраты сырья и материалов, энергии, времени работы оборудования и персонала для осуществления ключевых бизнес-процессов или для выпуска единицы продукта (если применимо).

№	Наименование реализуемой продукции (услуг)	Количество реализуемой продукции (услуг) в мес. (единиц)											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												

Оценка конкурентоспособности продукции (работ, услуг) (наличие конкурентов, каналов реализации продукции)

2.4. План продаж и стратегия маркетинга

В данном разделе должна быть отражена стратегия по достижению запланированных объемов продаж (целевой интенсивности эксплуатации) и прогнозной доли рынка, в том числе, стратегия конкурентной борьбы.

Раздел должен содержать следующую информацию:

- стратегию маркетинга по проекту, к примеру: расширенную концепцию продукта (анализ возможностей дифференцирования продукта с целью увеличения ценности продукта для потребителя, в том числе путём улучшения дизайна, добавления дополнительных услуг, использования торговой марки и т.п.), стратегию ценообразования, политику дистрибуции (выбор каналов продаж) и стимулирования сбыта (в том числе, при отклонении фактических объемов продаж от целевых);
- стратегию конкурентной борьбы (если применимо), проникновение на рынок, увеличение или удержания целевой доли рынка.

В случае, если проект относится к инновационным, рекомендуется проработать вопрос о юридической защите интеллектуальных прав собственности на продукт (технологии). Если целью инвестиционного проекта является строительство заранее определенного количества объектов (производственных мощностей), которые будут реализованы заранее определенному заказчику, с которым достигнуто предварительное соглашение (заключен договор) о приобретении объектов (производственных мощностей), стратегию маркетинга и план продаж необходимо заменить согласованным предположительным графиком ввода мощностей и передачи (реализации) объектов

Рекомендуется:

Если возможно дифференцирование продукта, требуется привести сравнительный конкурентный анализ продукта, который планируется к выпуску по проекту (преимущества и недостатки по сравнению с продуктами конкурентов). В случае олигополистической структуры рынка (наличии нескольких крупных игроков), требуется дать сравнительный анализ стратегий конкурентов и учесть их при выработке стратегии маркетинга по проекту.

2.5. Анализ ресурсов

В данном разделе необходимо отметить, какие ресурсы уже имеются у основных Участников проекта, и какие ресурсы будет необходимо привлечь дополнительно при реализации проекта.

Необходимо провести анализ материальных, организационных, человеческих и иных ресурсов, которые требуются для реализации проекта:

- a) производственная/строительная площадка (если применимо), который должен включать:
 - расположение, в том числе близость к рынку сбыта и сырья;
 - достаточность площади;
 - наличие и качество прилегающей инфраструктуры и коммуникаций, в том числе складских помещений;
 - степень изношенности здания и коммуникаций;
 - требуемые изменения и улучшения; иные важные характеристики, которые обусловили её выбор;
- b) транспорт;
- c) оборудование;
- d) сырьё, материалы, комплектующие - *указать потенциальных поставщиков их местоположение и наличие договоренностей с ними;*
- e) услуги и работы подрядчиков;
- f) трудовые ресурсы/персонал; - *указать должности и опыт работы руководителей проекта*
- g) управленческий ресурс и т.д.

3. Инвестиционный план

Расшифровываются этапы осуществления предусмотренных проектом затрат капитального характера (при необходимости, первоначальных расходов на оборотные средства), в т.ч. продолжительность каждого этапа, последовательность выполнения работ на каждом этапе, сроки начала и окончания работ.

Раздел должен содержать следующую информацию:

- основные исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов;
- ключевые финансовые показатели (коэффициенты) по годам реализации проекта;
- прогнозная финансовая отчетность;
- результаты оценки воздействия изменений ключевых факторов риска на финансовые прогнозы;
- иная информация, в том числе графический материал, иллюстрирующий и детализирующий результаты финансовых прогнозов.

Объекты капитальных вложений (структура инвестиционных издержек)	Длительность, дни	Дата начала	Дата окончания	Предстоящие расходы, тыс. руб.					
				всего	в т.ч. по периодам (интервалам планирования)				
					1 инт.	2 инт.	3 инт.	...	Нинт.
1. Капитальные затраты всего	X	X	X						
В том числе:									
1.1. Строительство, реконструкция, модернизация зданий, сооружений: (расшифровать виды работ и расходы на них)									
1.2. Приобретение оборудования:									
- оплата оборудования									
- доставка оборудования									
1.3. Монтаж оборудования:									
- монтаж и установка оборудования									
- стартовый запуск и отладка оборудования									
1.4. Приобретение сельскохозяйственных машин:									
1.5. Приобретение автотранспортных средств:									
1.6. Другие капитальные затраты: (расшифровать виды работ и расходы на них)									
2. Первоначальные оборотные средства всего	X	X	X						

в том числе:									
(расшифровать по видам расходов)									
3. Инвестиционные издержки всего (п. 1 + п. 2)	X	X	X						

3.1. Наличие проектов договоров с поставщиками и потребителями продукции

Указываются основные контракты по проекту на момент подачи заявления на предоставление кредита (действующие и планируемые к заключению). Копии заключенных договоров (проекты договоров) прилагаются к бизнес-плану инвестиционного проекта.

№ п/п	Наименование поставляемых МТР	Наименование поставщиков МТР	Условия поставки (склад поставщика, иное)	Цена за единицу МТР с учетом НДС, руб.	Общая сумма Договора с учетом НДС, руб.
	X	X	X	X	<input type="checkbox"/>
№ п/п	Наименование реализуемой продукции / услуг	Основные покупатели продукции / услуг	Условия продажи (склад покупателя, иное)	Цена за единицу продукции с учетом НДС, руб.	Общая сумма Договора с учетом НДС, руб.
	X	X	X	X	<input type="checkbox"/>

3.2. Планируемые показатели деятельности

Расшифровываются основные показатели деятельности по годам реализации инвестиционного проекта:

№ п/п	Наименование показателей деятельности	Планируемые результаты деятельности (по этапам периода кредитования)			
		1 год	2 год	...	п-й год
2.5.	ВЫРУЧКА ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВСЕГО (руб.)				
2.5.1.	в т.ч. по видам продукции/услуг				
2.6.	ВЫРУЧКА ОТ ПРОЕКТА ВСЕГО (руб.)				
2.6.1.	в т.ч. по видам продукции/услуг				
3.	ДОХОДЫ ОТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
4.	ИТОГО ДОХОДЫ				
5.	РАСХОДЫ:				
5.1.	Расходы на приобретение основных средств: (руб.)				
5.1.1.					
5.1.2.					
5.2.	Расходы на приобретение первоначальных оборотных средств: (руб.)				
5.2.1.					
5.2.2.					
5.3.	Расходы на оплату труда (руб.)				
5.4.	Расходы на оплату услуг по договорам подряда (руб.)				
5.5.	Арендная плата (руб.)				
5.6.	Коммунальные расходы (руб.)				
5.7.	Транспортные расходы (руб.)				
5.8.	Налоги и сборы (руб.)				
5.9.	Уплата процентов по кредитам и займам (руб.)				
5.10.	Прочие расходы (расшифровать)				
5.11.	ИТОГО РАСХОДЫ (руб.)				
6.	Прибыль (руб.)				
7.	Рентабельность (%)				

3.3. План движения денежных средств

План движения денежных средств составляется в руб. (тыс. руб.) на каждый год периода испрашиваемого займа с разбивкой по кварталам

№ п/п	Наименование показателей	Значение показателей				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Всего за год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
1.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 1.1 + п. 1.2)					
	в том числе:					
1.1.	- выручка от реализации продукции (услуг)					
1.2.	- прочие доходы от текущей деятельности					
2.	Расходование денежных средств, всего (п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4)					
	в том числе:					
2.1.	- затраты на производство и сбыт продукции (услуг)					
	из них:					
2.1.1.	- оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов					
2.1.2.	- арендные платежи					
2.1.3.	- расходы на оплату труда					
2.1.4.	- расходы на страхование имущества					
2.2.	- налоговые и приравненные к ним платежи					
2.3.	- проценты, уплаченные по кредитам и займам всего					
	из них:					
2.3.1.	проценты, уплаченные по кредитам ФРМП					
2.4.	- прочие расходы по текущей деятельности (расшифровать)					
3.	Чистый денежный поток по текущей деятельности (п. 1 – п. 2)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
4.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3 + п. 4.4)					
	в том числе:					
4.1.	- собственные денежные средства на начало реализации проекта					
4.2.	- средства от продажи объектов основных средств и иного имущества					
	- средства от продажи финансовых активов (паи, ценные бумаги, др.)					
4.3.	- полученные проценты					
4.4.	- прочие поступления (расшифровать)					
5.	Инвестиционные издержки всего*					
	в том числе:					
5.1.	- капитальные затраты					
5.2.	- первоначальные оборотные средства					
6.	Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности (п. 4 – п. 5)					
7.	Чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности (п. 3 + п. 6)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
8.	Поступление денежных средств в _____ году всего (п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3)					
	в том числе:					
8.1.	- поступление кредитов и займов всего, в т.ч.:					
8.1.1.	ФРМП					
8.1.2.	кредиты других банков					
8.1.3.	займы полученные					
8.2.	- субсидии в возмещение процентов за кредиты и займы					
8.3.	- иные поступления (расшифровать)					

9.	Планируемый отток денежных средств, всего (п. 9.1 + п. 9.2)				
	в том числе:				
9.1.	- погашение основного долга по кредитам и займам				
9.2.	- погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу)				
9.3.	- прочие расходы по финансовой деятельности (<i>расшифровать</i>)				
10.	Чистый денежный поток по финансовой деятельности (п. 8 – п. 9)				
11.	Чистые денежные потоки всего (п. 7 + п. 10)				
12	Чистый денежный поток нарастающим итогом**				

* - Заполняется из п. 2.3 «Инвестиционные издержки».

** - Исчисляется как сумма чистых денежных потоков (стр. 11) предыдущего и текущего интервалов планирования (квартал).

* - Заполняется из п. 2.3 «Инвестиционные издержки».

** - Исчисляется как сумма чистых денежных потоков (стр. 11) предыдущего и текущего интервалов планирования (квартал).

3.4. Налоговое окружение

Название налога	База	Период	Ставка, %
УСН	доход-расход	квартал	10
УСН	доход	квартал	6
ЕНВД

- Прогнозируются только денежные потоки, которые будут поступать в распоряжение (расходоваться) Получателя(ем) средств;
- Затраты, связанные с проектом, осуществленные до начального момента прогнозного периода, не должны учитываться в прогнозных финансовых потоках, но могут быть учтены в виде активов на балансе Получателя средств;
- График привлечения финансирования должен быть привязан к графику инвестиций, денежные потоки по финансовой деятельности должны прогнозироваться на основе денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности;
- По окончании каждого прогнозного шага сумма остатка денежных средств на расчетных и резервных счетах не могут принимать отрицательные значения (при возникновении в каком-либо периоде недостатка денежных средств должно прогнозироваться привлечение дополнительных источников финансирования);
- При привлечении заемного финансирования должны прогнозироваться платежи по обслуживанию долга (с учетом возможной отсрочки выплаты начисленных процентов);
- Рекомендуется прогнозировать денежные потоки в тех валютах, в которых они реализуются (производятся поступления и платежи), и вслед за этим приводить их к единой, итоговой валюте. В качестве итоговой валюты рекомендуется выбирать валюту, в которой поступает большая часть денежных потоков;
- Информацию о движении денежных средств, обусловленном получением и выплатой процентов и дивидендов, следует раскрывать отдельными строками.

3.5. Анализ проектных рисков

Раздел должен содержать следующую информацию:

- типы и описание основных рисков по проекту;
- оценка риска (качественная оценка величины риска и количественная оценка вероятности реализации риска и степени потенциального ущерба (анализ чувствительности));
- способы управления рисками (их снижения, распределения между Участниками) и предлагаемые гарантии инвесторам;
- предложения по контролю за ходом реализации проекта и целевым использованием средств. Для проектов, реализуемых на принципах государственно-частного партнерства, необходимо привести матрицу рисков и предложения по распределению рисков между частным и государственным сектором с целью их минимизации.

4. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА

Эффективность инвестиционного проекта оценивается на основании следующих показателей:

- Чистый дисконтированный доход (ЧДД);
- Внутренняя норма доходности;
- Срок окупаемости;
- Чистая текущая стоимость проекта.
- Показатели Финансовой устойчивости проекта

4.1. Чистая текущая стоимость настоящего проекта составляет ___ тыс. руб.

(Чистая текущая стоимость проекта рассчитывается путем суммирования чистых денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, именуемых также чистыми доходами. Если накопленная в течение всего срока реализации проекта сумма чистых доходов имеет отрицательное значение, то это свидетельствует об убыточности проекта,

т.е. о неспособности проекта генерировать средства, достаточные для возмещения инвестированных средств, уплаты процентов и прочих платежей.)

4.2. Срок окупаемости настоящего проекта составляет _____ мес./лет.

{Под **сроком окупаемости проекта** понимается продолжительность периода, по истечении которого чистый доход от реализации проекта (сумма чистых денежных потоков) становится равной или превышает сумму первоначальных инвестиций на капитальные вложения и прирост оборотных средств}.

Дисконтированный срок окупаемости настоящего проекта составляет _____ мес./лет.

4.3. **Внутренняя норма доходности** – это та норма прибыли (барьерная ставка, ставка дисконтирования), при которой чистая текущая стоимость инвестиции равна нулю, или это та ставка дисконта, при которой дисконтированные доходы от проекта равны инвестиционным затратам, т.е. $NPV = 0$. Внутренняя норма доходности определяет максимально приемлемую ставку дисконта, при которой можно инвестировать средства без каких-либо потерь для собственника—при которой достигается безубыточность проекта.

4.4. **Чистый дисконтированный доход** (интегральный эффект, чистая текущая стоимость) – это накопленный дисконтированный доход (сальдо реальных денег, эффект) за весь расчетный период

4.5. **Показатели Финансовой устойчивости проекта** (по годам) (ICR (коэффициент покрытия процентных выплат), DSCR (коэффициент покрытия выплат по обслуживанию долга операционными денежными потоками), LLCR (чистая приведенная стоимость CFADS до даты окончательного погашения долга), Долг/ЕБИТДА).

4.6. **Целевые социально-значимые показатели эффективности использования займа.**

№ п/п	Наименование показателя	20 г.	20 г.	20 г.	Итого
1	Объем налоговых поступлений в бюджеты различных уровней (тыс. рублей) в том числе территориальный бюджет (млн. руб.) подробно по видам налогов				
2	Количество создаваемых рабочих мест (шт.)				
3	Сохраняемые рабочие места (шт.)				
4	Средняя заработная плата (тыс. руб.)				

4.7. **Прочие показатели**

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20 г.

М.П.

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

По сделке на приобретение основных средств

(составляется на предполагаемый срок пользования займом)

1.1. Описание ключевых партнеров: В данном разделе необходимо дать описание основных поставщиков, подрядчиков, арендодателей, основных потребителей продукции/услуг

1.2. Описание ключевых видов деятельности:

В данном разделе необходимо указать основные направления деятельности их долю в общем объеме выручки, указать текущую и прогнозную долю компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка), данные о сезонности спроса или предложения; при наличии указать сведения о разрешительной документации.

1.3. Описание ключевых ресурсов:

В данном разделе необходимо указать наличие производственных/торговых и др. помещений для деятельности, сведения об оборудовании, сведения о персонале, сведения о поставщиках сырья (номенклатура, количество и стоимость сырья для изготовления продукции)

1.4. Описание взаимоотношений с клиентами

Описать клиентский сегмент Условия поставки товаров/услуг, наличие дилерской сети, условия оплаты клиентами товаров/услуг.

1.5. Описание каналов сбыта продукции/услуг

Основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты- заменители основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.д.); прогноз объема продаж (номенклатура, количество и стоимость производимой продукции) или иного показателя спроса по рынку в целом и по сегментам, в которых будет позиционироваться продукция (работы, услуги), предназначенные к реализации по проекту (период прогноза должен составлять не менее срока использования займа).

1.6. Планируемые показатели деятельности

Расшифровываются основные показатели деятельности по годам реализации инвестиционного проекта:

Наименование показателей деятельности	Планируемые результаты деятельности (по этапам периода кредитования)			
	1 год	2 год	...	n-й год
ВЫРУЧКА ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВСЕГО (руб.)				
в т.ч. по видам продукции/услуг				
ВЫРУЧКА ОТ ПРОЕКТА ВСЕГО (руб.)				
в т.ч. по видам продукции/услуг				
ДОХОДЫ ОТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
ИТОГО ДОХОДЫ				
РАСХОДЫ:				
Расходы на приобретение основных средств: (руб.)				
Расходы на приобретение первоначальных оборотных средств: (руб.)				
Расходы на оплату труда (руб.)				
Расходы на оплату услуг по договорам подряда (руб.)				
Арендная плата (руб.)				
Коммунальные расходы (руб.)				
Транспортные расходы (руб.)				
Налоги и сборы (руб.)				
Уплата процентов по кредитам и займам (руб.)				
Прочие расходы (расшифровать)				
ИТОГО РАСХОДЫ (руб.)				
Прибыль (руб.)				
Рентабельность (%)				

1.7. План движения денежных средств

План движения денежных средств составляется в руб. (тыс. руб.) на каждый год периода испрашиваемого займа с разбивкой по кварталам (составляется отдельно по проекту и по основной деятельности).

№ п/п	Наименование показателей	Значение показателей				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Всего за год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
1.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 1.1 + п. 1.2)					
	в том числе:					
1.1.	- выручка от реализации продукции (услуг)					
1.2.	- прочие доходы от текущей деятельности					
2.	Расходование денежных средств, всего (п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4)					
	в том числе:					
2.1.	- затраты на производство и сбыт продукции (услуг)					
	из них:					
2.1.1.	- оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов					
2.1.2.	- арендные платежи					
2.1.3.	- расходы на оплату труда					
2.1.4.	- расходы на страхование имущества					
2.2.	- налоговые и приравненные к ним платежи					
2.3.	- проценты, уплаченные по кредитам и займам всего					
	из них:					
2.3.1.	проценты, уплаченные по займам					
2.4.	- прочие расходы по текущей деятельности (расшифровать)					
3.	Чистый денежный поток по текущей деятельности (п. 1 – п. 2)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
4.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3 + п. 4.4)					
	в том числе:					
4.1.	- собственные денежные средства на начало реализации проекта					
4.2.	- средства от продажи объектов основных средств и иного имущества					
	- средства от продажи финансовых активов (паи, ценные бумаги, др.)					
4.3.	- полученные проценты					
4.4.	- прочие поступления (расшифровать)					
5.	Инвестиционные издержки всего*					
	в том числе:					
5.1.	- капитальные затраты					
5.2.	- первоначальные оборотные средства					
6.	Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности (п. 4 – п. 5)					
7.	Чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности (п. 3 + п. 6)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
8.	Поступление денежных средств в _____ году всего (п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3)					
	в том числе:					
8.1.	- поступление кредитов и займов всего, в т.ч.:					
8.1.1.	Фонд					
8.1.2.	кредиты других банков					
8.1.3.	займы полученные					
8.2.	- субсидии в возмещение процентов за кредиты и займы					
8.3.	- иные поступления (расшифровать)					
9.	Планируемый отток денежных средств, всего (п. 9.1 + п. 9.2)					

	в том числе:					
9.1.	- погашение основного долга по кредитам и займам					
9.2.	- погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу)					
10.	Чистый денежный поток по финансовой деятельности (п. 8 – п. 9)					
11.	ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОЕКТУ					
11.1	Поступления денежных средств по проекту					
11.2						
12.	Издержки по проекту					
12.1.						
13.	Чистый денежный поток по проекту (п. 11 – п. 12)					
14.	Чистые денежные потоки всего (п. 7 + п. 10+п.13)					
15.	Чистый денежный поток нарастающим итогом					

1.8. Налоговое окружение

Название налога	База	Период	Ставка, %
УСН	доход-расход	квартал	10
УСН	доход	квартал	6
ЕНВД

Целевые социально-значимые показатели эффективности использования займа

№ п/п	Наименование показателя	20 г.	20 г.	20 г.	Итого
1	Объем налоговых поступлений в бюджеты различных уровней (тыс. рублей) в том числе территориальный бюджет (млн. руб.) подробно по видам налогов				
2	Количество создаваемых рабочих мест (шт.)				
3	Сохраняемые рабочие места (шт.)				
4	Средняя заработная плата (тыс. руб.)				

Руководитель СМП/Предприниматель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года
М.П.

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА

(наименование Заявителя)
по состоянию на _____

АКТИВ			ПАССИВ		
	статьи	тыс.руб.		статьи	тыс.руб.
1	Ликвидные средства, в т.ч.:		5	Долгосрочные обязательства, в т.ч.:	
1.1	касса		5.1	полученные кредиты и займы	
1.2	расчетный счет		5.2	по оплате выданных векселей	
1.3	другое (расшифровать)				
			6	Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.1	полученные кредиты и займы	
2	Товары и запасы:		6.2	кредиторская задолженность, в т.ч.:	
2.1	товары для перепродажи		6.2.1	-перед поставщиками и подрядчиками	
2.2	сырье и материалы		6.2.2	-полученная предоплата	
2.3	готовая продукция и полуфабрикаты		6.3	прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.3.1	-задолженность по налогам и сборам	
3	Дебиторская задолженность, в т.ч.:		6.3.2	-задолженность перед персоналом	
3.1	Платежи по которой ожидаются в течение 12мес. после даты составления баланса		6.3.3	-задолженность по арендным платежам	
3.1.1	покупатели и заказчики		6.3.4	-другое (расшифровать)	
3.1.2	авансы выданные				
3.1.3	другое (расшифровать)				
3.2	Платежи по которой ожидаются более чем через 12мес. после даты составления баланса				
4	Внеоборотные активы, в т.ч.:		7	Собственный капитал	
4.1.	основные средства, в т.ч.:				
4.1.1	- оборудование				
4.1.2	- недвижимость				
4.1.3	- автотранспорт				
4.1.4	- прочее (расшифровать)				
4.2	другое (расшифровать)				
	ВСЕГО			ВСЕГО	

Руководитель _____ / _____ /

М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(наименование Заявителя)
за период с _____ по _____

	Статьи	Квартал _____, тыс.руб.	Квартал _____, тыс.руб.	Квартал _____, тыс.руб.	квартал	Среднее значение, тыс.руб.
1	Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)					
1а						
1б						
2	Прочие доходы					
3	ИТОГО выручка					
4	Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи					
5	Расходы на оплату труда					
6	Расходы за оказанные услуги по договорам подряда					
7	Аренда помещений					
8	Вода, телефон, электроэнергия и пр.					
9	Транспортные расходы					
10	Обслуживание ранее полученных кредитов и займов					
11	Прочие расходы					
12	Налоги					
13	ИТОГО расходы (4+5+6+...+12)					
14	ПРИБЫЛЬ (3-13)					
15	Расходы на личные нужды Заемщика					
16	Расходы по погашению кредитов					
17	Чистая прибыль					

Руководитель _____ / _____ /

М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____ /

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности
(на последнюю отчетную дату текущего года)
по состоянию на «___» _____ 20__ г.

Наименование кредитора	Сумма задолженности, руб.		Дата возникновения	Причина возникновения	Сроки погашения
	всего	из нее просроченная			
1. РАСШИФРОВКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ					
1.1.					
Прочие					
ИТОГО					
2. РАСШИФРОВКА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ					
2.1.					
Прочие					
ИТОГО					

Расшифровка сырья и материалов
(на последнюю отчетную дату текущего года)

№ п/п	Наименование	Стоимость	В т.ч. без движения более 12 мес.
1.	Сырье, материалы:		
2.	Полуфабрикаты		
3.	Товары для перепродажи		
4.	Готовая продукция		
5.	Незавершенное производство		
6.			
7.	Прочее		

Расшифровка финансовых вложений:
(на последнюю отчетную дату текущего года)

№	Вид финансового вложения	Наименование	№ Договора	Дата получения	Дата погашения	Сумма по договору, тыс.руб.	Сумма на тек. дату, тыс.руб.	Процентная ставка (для займов)
1								
2								
3								
4								
	ИТОГО							

Расшифровка основных средств
(на последнюю отчетную дату текущего года)

№ п/п	Наименование основных средств	Первоначальная стоимость	Начисленная амортизация	Остаточная стоимость
1	Недвижимость в т.ч.			
2	Транспортные средства в т.ч.			
3	Оборудование в т.ч.:			
4	Прочее:			

Расшифровка займов и кредитов:

Банк, (займодавец) № и дата кредитного договора (договора займа, лизинга)	Дата получения кредита (займа, лизинга)	Сумма по договору (тыс. руб.)	Дата возврата (по договору)	Цель кредита	Обеспечение кредита с указанием залоговой стоимости (тыс. руб.)	%	Кол-во случаев просроченных платежей по основному долгу и/или процентам, календарных дней			Общая сумма задолженности по кредиту (займу) на текущую дату (тыс. руб.)
							< 5, включит.	6-30, включит.	> 30	

Расшифровка прочих доходов/Расходов

Прочие доходы	За последний завершённый год	Завершённый период текущего года

Прочие расходы	За последний завершённый год	Завершённый период текущего года
Коммерческие расходы в т.ч.		
...		
Управленческие расходы в т.ч.		
.....		
Прочие расходы в т.ч.		
....		

Руководитель СМП/Предприниматель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года
М.П.

Типовая форма Реестра ранее понесенных расходов по софинансированию проектов

Оформляется на бланке компании-Заявителя

Исполнительному директору

МКК фонд "ФРиФин МСП"

О.П. Кузнецовой

Информационная справка

О подтверждении ранее понесенных расходов по софинансированию проектов.

Настоящим письмом «Сокращенное наименование организации Заявителя согласно Уставу» (далее – Заявитель) подтверждает, что представленные в таблице ниже расходы были понесены исключительно в рамках реализации проекта «Наименование проекта» (далее – Проект), не относятся к расходам по текущей деятельности и на момент подготовки данного письма являются полностью оплаченными.

Реестр расходов по софинансированию проекта.

№№	Тип расходов	Контрагент	Реквизиты договора с контрагентом (иного основания платежа)	Предмет договора	Период оплаты	Сумма, руб.	Источник финансирования расходов (кредиты, акционер, прибыль и т.д.)
	Приобретение оборудования						
1							
...							
Итого по направлению расходования							
	Материалы и комплектующие						
1							
...							
Итого по направлению расходования							
	Работы и услуги выполняемые третьими лицами и приобретение прав						
1							
...							
Итого по направлению расходования							
	Прочие расходы (указать какие)						
1							
...							
Итого по направлению расходования							
Итого							

Подпись полномочного представителя Заявителя

Перечень документов по обеспечению возврата займа

№	Список документов при залоге оборудования
1	Отчет независимой оценочной компании об оценке имущества
2	Расшифровка 01 счета «Основные средства» Бухгалтерского баланса (для юридических лиц)
3	Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц)(либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1)
4	Копии документов, подтверждающих оплату оборудования, договоры поставки, купли-продажи и др., техническая документация на оборудование (паспорта)
5	Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц, если предусмотрено законодательством).

№	Список документов при залоге транспортных средств
1	Расшифровка 01 счета «Основные средства» Бухгалтерского баланса (для юридических лиц)
2	Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц)(либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1)
3	Копии документов, подтверждающих оплату транспортного средства, договоры поставки, купли-продажи и др.
4	Копия паспорта транспортного средства или паспорта самоходной машины с предоставлением оригинала
5	Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности
6	Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц, если предусмотрено законодательством).

№	Список документов, при залоге приобретаемое имущество (в случае приобретения за счет средств займа основных средств) с одновременным предоставлением следующих документов (дополнительно к вышеуказанным):
1.	Предварительный договор купли – продажи, документ, подтверждающий оплату первоначального взноса
2.	Документы, подтверждающие право собственности продавца

По решению Экспертного совета может быть рассмотрено условие, что до момента приобретения имущества, необходимо предоставить иное достаточное ликвидное обеспечение, принадлежащее заемщику или иным третьим лицам.

Копии представленных документов должны быть заверены подписью и печатью заявителя

№	Список документов при залоге недвижимости	
	Отчет независимой оценочной компании об оценке имущества	
	При залоге жилых помещений:	
	Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, а в его отсутствие -иной правоустанавливающий документ, выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, договор купли-продажи/договор дарения, завещание, документы об оплате жилых помещений)	Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов
	Нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства	ОРИГИНАЛ
	Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	ОРИГИНАЛ
	При залоге нежилых помещений – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический/выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости, договоры купли-продажи/договоры дарения)	Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов
	Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	ОРИГИНАЛ
	Только для юридических лиц:	
	Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01».	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
	Копия Акта ввода в эксплуатацию № ОС-1 (для юридических лиц)(либо инвентарной карточки при отсутствии акта ввода в эксплуатацию № ОС-1)	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
	Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости	ОРИГИНАЛ
	Для всех:	
	Перечень арендаторов помещения, с указанием сроков аренды (если сдается в аренду)	Заверенный руководителем и главным бухгалтером предприятия
	Документы о правах на земельный участок под залоговым объектом недвижимости собственника данного объекта (Свидетельство о государственной регистрации прав на	Копии, заверенные залогодателем при

земельный участок, договор аренды на земельный участок, дополнительное соглашение к договору аренды, предоставляющее право арендатору передавать права аренды в залог, если предусмотрено законодательством (если такого права не указано в договоре аренды) или др.)	предоставлении оригиналов документов
Отчет экспертной организации об оценке имущества	ОРИГИНАЛ
Для физических лиц и предпринимателей:	
Нотариально заверенное согласие супруги (супруга) залогодателя — физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на обеспечение залогом договорных отношений;	ОРИГИНАЛ
При залоге земельных участков:	
документы, подтверждающие право владения земельным участком, согласие собственника(ов) на оформление земельного участка в качестве залога и отсутствие обременения на данный участок	Копии, заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов
кадастровый план земельного участка	Копии, заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов
Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	Выписка из ЕГРН (ОРИГИНАЛ)
ВНИМАНИЕ: В соответствии со статьей 69 102-ФЗ от 16.07.1998 года «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок.	

3. Независимые гарантии кредитных организаций

Комфортное письмо Банка о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии

4. Поручительство физических или юридических лиц

Договор поручительства обязательно заключается при заключении договора займа:

- с супругом (супругой) индивидуального предпринимателя, если он выступает в качестве заемщика, в случае отсутствия такового с иным физическим или юридическим лицом;
- с учредителями, если заемщиком выступает юридическое лицо;
- с бенефициарными владельцами
- с аффилированными компаниями, участвующими в рассмотрении проекта;

5. Для физических лиц, выступающих поручителями/залогодателями по договору займа:

1.	Наименование документов	Пояснение:
1.1.	Сведения о поручителе физическом лице (анкета) (Приложение № 11)	по типовой форме ОРИГИНАЛ
1.2.	Согласие на обработку персональных данных и передачу информации в БКИ – (Приложение № 12 и Приложение №13)	
1.3.	Справка о среднем месячном доходе за последние 6 месяцев с места работы по форме 2НДФЛ	
1.4.	Копия всех листов паспорта заемщика (при предоставлении оригинала).	При предоставлении оригинала документа
1.5.	Копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет).	При предоставлении оригинала документа
1.6.	Простое письменное согласие супруги/супруга поручителя на подписание договора поручительства (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен). По сделкам с ФРП: Нотариально заверенное согласие супруги Поручителя (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о не нахождении в браке.	ОРИГИНАЛ

Перечень цифровых и технологических решений, внедрение которых финансируется на приобретение и внедрение цифровых и технологических решений.

1. Системы управления производством и обработки баз данных

- управление производственными процессами;
- планирование потребности в материалах;
- промышленная автоматика и автоматизированные системы управления технологическими процессами;
- управление процессами предприятия, включая системы планирования ресурсами предприятия;
- управление производственными активами предприятия;
- диспетчерское управление;
- мониторинг состояния оборудования;
- технологии обработки и анализа больших данных;
- управление техническим обслуживанием и ремонтом технологического оборудования;
- планирование производства.

2. Системы Проектирования, разработки

- автоматизированное проектирование;
- проведение инженерного анализа;
- управление станками;
- управление инженерными данными;
- системы, поддерживающие технологии цифрового двойника изделия, цифрового двойника технологического процесса;
- системы симуляции и моделирования производства;
- системы управления жизненным циклом изделия (продукции).

3. Новые производственные технологии

- промышленные робототехнические комплексы (манипуляционные роботы), включая программное обеспечение, сопутствующее периферийное оборудование и пусконаладочные работы с целью последующей интеграции в производственный процесс, связанный с реализацией проекта;
- установки аддитивного производства (3D-принтеры), включая программное обеспечение, технологии спекания, способы работ с исходными материалами, сопутствующее периферийное оборудование и пусконаладочные работы в целях последующей интеграции в производственный процесс, связанный с реализацией проекта.

Заявление о предоставлении информации/ документов по незащищенным каналам связи

_____ ³⁴ (далее – Заявитель)
в лице _____ (указывается должность, ФИО полностью) ³⁵, действующего на основании Устава, просит Микрокредитную компанию фонд «Фонд Развития и Финансирования предпринимательства» (далее – Фонд), направлять Заемщику посредством электронной почты в открытом виде (по протоколу SMTP) на адреса электронной почты: _____ и по каналам телефонной связи на номера ³⁶ _____ следующую информацию/документы:

- скан-копии любых документов, предоставленных Заявителем в Фонд, или планируемых к подписанию (проекты), в том числе, предложения по условиям сделок;
- скан-копии и проекты договоров, заключенных между Заявителем и Фондом;
- иную информацию, запрошенную Заявителем.

Заявитель заявляет и подтверждает, что он:

- осознает, что электронная почта и телефонная связь не являются безопасными каналами передачи информации;
- осведомлен о том, что электронная почта, отправляемая по протоколу SMTP в открытом виде, а также телефонная связь не позволяет достоверно установить отправителя/получателя и гарантировать конфиденциальность информационного обмена;
- соглашается с тем, что сообщение, направляемое посредством электронной почты с использованием сети Интернет, считается полученным Заявителем в момент его поступления на почтовый сервер электронной почты Заявителя;
- предупрежден о том, что передача информации посредством электронной почты и телефонной связи несет риск несанкционированного получения направляемой информации сторонними лицами;
- принимает все риски, связанные с возможным нарушением конфиденциальности передаваемой информации, в том числе риски убытков, связанные с разглашением информации третьим лицам;
- при предоставлении информации/документов посредством электронной почты и телефонной связи Фонд не несет ответственность в случае, если такая информация станет известной сторонним лицам.

Заявитель ³⁷

Отметки Фонда ³⁸

³⁴ Необходимо указать: для юридических лиц – полное наименование, ИНН/КПП/ОГРН; для индивидуальных предпринимателей (физических лиц) – ФИО (полностью), ИНН/КПП/ОГРН.

³⁵ Включается для юридических лиц и в случаях подписания заявления лицом, действующим на основании доверенности от индивидуального предпринимателя.

³⁶ При отсутствии необходимости исключается из Заявления.

³⁷ Для юридических лиц – должность, ФИО, подпись, печать; для индивидуальных предпринимателей (физических лиц) – ФИО, подпись.

³⁸ Должность, ФИО и подпись работника, принявшего настоящее Заявление.

Вариант 1 – применяется для программ: «Модернизация производства», «Промышленный экспорт»

СМЕТА
расходования средств по сделке/проекту

№	Направления целевого использования средств	Виды затрат:							
		Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, тыс.руб.		Материалы и комплектующие, тыс.руб.		Приобретение основных средств, тыс. руб.		Реконструкция и модернизация производственных комплексов, тыс. руб.	
		Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства
1	Приобретение основных средств								
2	Транспортировка, монтаж, пуско-наладка, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств (в объеме не более 10% от суммы займа)								
3	Приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии (в объеме не более 20% от суммы займа)								
4	Производственные /общепроизводственные/ общехозяйственные расходы связанных с запуском нового или развитием действующего производства, (в объеме не более 15% от суммы займа)								
5	Расходы, связанные с реализацией и реконструкцией и модернизацией производственных комплексов								

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер Заемщика
М.П.

«__» _____ 20__ года

СМЕТА
расходования средств по сделке/проекту

№	Направления целевого использования средств	Виды затрат:					
		Работы и услуги, выполняемые третьими лицами		Материалы и комплектующие		Приобретение основных средств	
		Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства
1	Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов), программного обеспечения						
2	Приобретение в собственность программно-аппаратных комплексов						
3	Приобретение в собственность новых производственных технологий на основе российского и/или импортного промышленного оборудования						
4	Расходы на сервисное сопровождение и обучение персонала, если они включены в договор на поставку программного обеспечения, производственных технологий, (в объеме не более 10% от суммы займа)						
5	Транспортировка, монтаж, пуско-наладка, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств, (в объеме не более 10% от суммы займа)						

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер Заемщика

М.П.

«__» _____ 20__ года

СМЕТА
расходования средств по сделке/проекту

№	Направления целевого использования средств	Виды затрат:					
		Работы и услуги, выполняемые третьими лицами		Материалы и комплектующие		Приобретение основных средств	
		Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства
1	Приобретение в собственность, для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и (или) импортного промышленного оборудования						
2	Приобретение у российских или иностранных правообладателей прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов).						
3	Приобретение специализированного программного обеспечения						
4	Обучения работы с программным обеспечением по направлениям (в объеме не более 10% от суммы займа): - информационные системы управления предприятием, - система цифрового моделирования и проектирования, - система производственной логистики и маркетинга						
5	Транспортировка, монтаж, пуско-наладка, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств (в объеме не более 10% от суммы займа)						

Генеральный директор Заемщика

Главный бухгалтер Заемщика
М.П.

«__» _____ 20__ года

СМЕТА
расходования средств по сделке/проекту

№	Направления целевого использования средств	Виды затрат:							
		Работы и услуги, выполняемые третьими лицами		Материалы и комплектующие		Приобретение основных средств		Реконструкция и модернизация основных средств	
		Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства	Собственные средства	Заемные средства
1	Расходы, связанные с реализацией и реконструкцией и модернизацией основных средств								
2	Затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект (общехозяйственные расходы по проекту), в объеме не более 15% от суммы займа, в том числе:								
	- <i>расходы на оплату труда административно-управленческого и вспомогательного персонала (дирекция, бухгалтерия, хозяйственный отдел и т.д.) и установленные законодательством начисления на указанные выплаты,</i>								
	- <i>арендная плата за используемое в проекте имущество общехозяйственного назначения (помещения, а также движимое имущество) и расходы по оплате услуг по его содержанию (уборка снега, мусора, вывоз твердых бытовых отходов, дезинфекция, дезинсекция, дератизация, ремонт основных средств), оплата коммунальных услуг (отопления, горячего и холодного водоснабжения и водоотведения, предоставления газа и электроэнергии), потребленных на общехозяйственные нужды,</i>								
	- <i>затраты на охрану труда и противопожарные мероприятия, расходы на</i>								

<i>оплату услуг охраны, услуг по хранению имущества,</i>								
<i>– расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг, услуг связи, комиссий банков,</i>								
<i>– приобретение расходных материалов для оргтехники, бумаги.</i>								

Генеральный директор Заемщика

**Главный бухгалтер Заемщика
М.П.**

«__» _____ 20__ года