

## **УТВЕРЖДЕН**

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

(протокол № 2 от 01 февраля 2021 г.)

## **П О Р Я Д О К**

**предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности и условия финансирования проектов совместно с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности)**

### **I. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок (далее также – Порядок) определяет порядок и условия предоставления финансовой поддержки автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики (далее – Фонд) совместно с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (далее – ФРП) проектов субъектов деятельности в сфере промышленности, осуществляющих деятельность по отраслевым направлениям, предусмотренным программами совместного финансирования ФРП.

Порядок согласован с Министерством промышленности и энергетики Чувашской Республики (письмо от 12.01.2021 № 03/09-30).

1.2. Займы предоставляются на софинансирование проектов, отобранных в соответствии с настоящим Порядком, по программам ФРП «Проекты развития», «Комплектующие изделия», «Производительность труда», «Проекты лесной промышленности».

1.3. Основными целями предоставления займов являются:

стимулирование разработки и внедрения на предприятиях Чувашской Республики перспективных технологий, соответствующих принципам наилучших доступных технологий (в том числе базовых отраслевых технологий), а также производства новой конкурентоспособной и высокотехнологичной продукции гражданского назначения с импортозамещающим потенциалом;

стимулирование повышения производительности труда на промышленных предприятиях Чувашской Республики;

стимулирование организации и/или модернизации производства на территории Чувашской Республики комплектующих изделий, применяемых в составе промышленной продукции, перечисленной в приложении к постановлению Правительства Российской Федерации от 17 июля 2015 г. № 719 «О подтверждении производства промышленной продукции на территории Российской Федерации»;

стимулирование модернизации производства на предприятиях в отраслях лесной промышленности;

повышение технического уровня и конкурентоспособности продукции, выпускаемой субъектами инвестиционной деятельности Чувашской Республики;

повышение инвестиционной активности субъектов инвестиционной деятельности Чувашской Республики.

#### 1.4. Основные термины и определения:

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

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

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

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

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

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

**Заем** – целевой заем, предоставленный Фондом для софинансирования проектов субъектов деятельности в сфере промышленности Чувашской Республики.

**Заемщик** – российский субъект деятельности в сфере промышленности, реализующий проект в рамках отраслевых направлений экономической деятельности, заключивший с Фондом договор займа и получивший средства для софинансирования проекта.

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

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

**Заявитель** – российский субъект деятельности в сфере промышленности, реализующий проект в рамках отраслевых направлений экономической деятельности в соответствии с пунктом 1.1 настоящего Порядка и предоставивший документы в Фонд для софинансирования проекта. Для целей получения финансовой поддержки по программе «Проекты лесной промышленности» Заявитель должен являться субъектом малого и среднего предпринимательства.

**Календарный план** – перечень основных этапов работ (задач) проекта со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ. Календарный план является приложением к договору займа.

**Квартальный отчет** – отчетность, предоставляемая Заемщиком Фонду по окончании каждого квартала, в соответствии с условиями договора займа.

**Ключевой исполнитель** – поставщик оборудования, подрядчик на выполнение работ (оказание услуг), на которого приходится выплата Заемщиком более чем 20% от суммы займа в ходе реализации проекта.

**Ковенант** – договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа.

**Комплектуемое изделие** – изделие, представляющее собой деталь, сборочную единицу или их совокупность, обладающее конструктивной целостностью и предназначенное для применения в составе промышленной продукции, перечисленной в приложении к постановлению Правительства Российской Федерации «О подтверждении производства промышленной продукции на территории Российской Федерации»

**Контрольное мероприятие** – мероприятие, включающее в себя выезд на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

**Критические замечания** – недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора проектов, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать успешной реализации проекта ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при его подготовке, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для софинансирования проекта Фондом.

**Личный кабинет** – информационная система (далее – ИС) Фонда, обеспечивающая возможность подачи Заявителем заявки и загрузки необходимых документов в электронном виде, а также оценки заявки на соответствие Стандарту и проведение экспертиз Фондом. ИС располагается по адресу: <https://lk.frprf.ru/>.

**Менеджер проекта** – сотрудник Фонда, назначенный уполномоченным должностным лицом, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по проекту, организации проведения экспертиз и вынесения проекта на рассмотрение Экспертного совета.

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

**Национальный проект** – национальный проект «Производительность труда и поддержка занятости», реализуемый в рамках Указа Президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» (Паспорт национального проекта

«Производительность труда и поддержка занятости» утвержден протоколом заседания президиума Совета по стратегическому развитию и национальным проектам № 16 от 24.12.2018).

**Независимая гарантия (гарантия)** - обязательство уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору Займа.

**Независимая экспертиза проекта** – экспертиза, проводимая по поручению Фонда сторонней по отношению к Заявителю и (или) участникам проекта организацией, осуществляющей специализированную деятельность по экспертизе, обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения по существу и соответствующая требованиям, указанным в приложении № 7 к настоящему Порядку.

**Обеспечение возврата займа** – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-И-82 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов» (далее – Стандарт Фонда № СФ-И-82)..

**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), в которую включаются планируемые инвестиции в проект в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат) и инвестиции, осуществленные в проект не ранее 2 (двух) лет, предшествующих дате подачи Заявки (исходя из фактической величины понесенных и документально подтвержденных затрат), включая затраты на:

подготовку проекта и предпроектные работы (подготовка проектно-сметной документации, получение необходимых согласований и разрешений, проектно-изыскательские работы и т.д.);

проектные работы (строительные, монтажные, пуско-наладочные работы и т.д.);

капитальные вложения (приобретение зданий, сооружений и оборудования и т.д.);

подбор и обучение персонала;

инвестиции и оборотный капитал.

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

**Основные участники проекта** – лица, участие которых в рассматриваемом проекте является критичным для его успешной реализации, включая ключевых исполнителей, обладающих компетенциями, необходимыми при осуществлении определенных видов деятельности; лица, предоставляющие финансирование и обеспечение по проекту (финансовые организации, инвесторы, поручители, гаранты, залогодатели); лица, предоставляющие доступ к ключевым активам по проекту (например, патент, технологию или ноу-хау, земельный участок); лизинговые компании; банки.

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

**Последующий залог** – имущество, которое находится в залоге у нескольких лиц, имеющих на него равные по старшинству права залогодержателей (созалогодержатели) или преимущественные по старшинству права залогодержателей перед правами Фонда, в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым созалогодержатели являются самостоятельными кредиторами.

**Проект** – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих цель в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия (производства) и (или) модернизацию как предприятия в целом, так и его одного или нескольких структурных подразделений (филиалов, цехов, производственных участков, отделов и т.д.) для внедрения новых технологий и (или) продукции.

**Региональная программа (региональный проект)** – утвержденные субъектом Российской Федерации программы повышения производительности труда и поддержки занятости, разработанные и реализуемые в рамках Национального проекта и (или) приоритетной программы «Повышение производительности труда и поддержка занятости» (паспорт приоритетной программы «Повышение производительности труда и поддержка занятости» утвержден президиумом Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и приоритетным проектам, протокол от 30.08.2017 № 9).

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

**Стандарты ФРП** – (для целей настоящего Порядка) стандарты ФРП, устанавливающие условия и порядок отбора проектов для финансирования по действующим программам, предусматривающим финансирование Проектов совместно с региональными фондами, создаваемыми Субъектами Российской Федерации в соответствии со ст. 11 Федерального закона № 488-ФЗ от 31 декабря 2014 г. «О промышленной политике в Российской Федерации».

**Субъект деятельности в сфере промышленности** – российское юридическое лицо, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации.

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

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

**Технологическое перевооружение и модернизация** – комплекс мероприятий по повышению технологического и (или) технико-экономического уровня отдельных производств, цехов и участков в соответствии с принципами наилучших доступных технологий, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены устаревшего и физически изношенного оборудования, более производительным.

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

**Экспертный совет Фонда** – коллегиальный орган управления Фонда, в компетенцию которого входит принятие решений о финансировании Проекта.

**Экспертный совет ФРП** – коллегиальный орган управления ФРП, к компетенции которого принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам.

## **II. Условия и направления предоставления займов**

2.1. Займы предоставляются на реализацию проектов по приоритетным направлениям российской промышленности в отраслях, предусмотренных Стандартами ФРП, регламентирующими основные условия и порядок реализации программ совместного финансирования ФРП и Фондом проектов субъектов деятельности в сфере промышленности (далее также - Стандарт программы).

2.2. В соответствии с программой «Проекты развития» производится заемное финансирование проектов, реализуемых по приоритетным направлениям российской промышленности в отраслях, указанных в Стандарте ФРП «Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе «Проекты развития», и направленных на разработку и внедрение на предприятиях перспективных технологий, соответствующих принципам наилучших доступных технологий (в том числе базовых отраслевых технологий), на производство новой конкурентоспособной и высокотехнологичной продукции гражданского назначения с импортозамещающим потенциалом.

В соответствии с программой «Комплектующие изделия» производится заемное финансирование проектов, направленных на организацию и/или модернизацию производства комплекующих изделий, применяемых в составе промышленной продукции, перечисленной в приложении к постановлению Правительства Российской Федерации от 17 июля 2015 г. № 719 «О подтверждении производства промышленной продукции на территории Российской Федерации».

В соответствии с программой «Повышение производительности труда» производится заемное финансирование проектов, направленных на повышение производительности труда на промышленных предприятиях в соответствии с установленным в Соглашении Заявителю уровнем целевых показателей прироста производительности труда за соответствующий год участия в Национальном проекте.

В соответствии с программой «Проекты лесной промышленности» производится заемное финансирование проектов, реализуемых предприятиями в отраслях лесной промышленности и направленных на модернизацию производства путем приобретения технологического оборудования по обработке древесины.

Заем может быть направлен на реализацию мероприятий, предусмотренных Стандартом соответствующей программы ФРП.

2.3. Параметры займов и основные требования к финансируемым проектам предусмотрены Стандартами соответствующей программы ФРП.

Доля финансирования со стороны ФРП определяется решением Экспертного совета ФРП в размере не более 70% от общей суммы займа, предоставляемого совместно Фондами.

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

2.5. Софинансирование проекта за счет средств Заявителя, привлеченных средств или средств кредитных организаций должно составлять не менее размера, установленного Стандартом соответствующей программы ФРП.

При расчете объема софинансирования проекта за счет средств Заявителя, привлеченных средств или средств кредитных организаций:

могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее 2 (двух) лет, предшествующих дате подачи Заявки, при условии документального подтверждения понесенных затрат до вынесения проекта на рассмотрение Экспертного совета Фонда;

не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки проектов из соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации;

не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.

2.6. Перераспределение средств Займа между направлениями целевого использования в рамках проекта в размере суммарно (за весь период пользования Займом) превышающем 10% от суммы, предусмотренной сметой проекта по соответствующему направлению целевого использования, без увеличения итоговой суммы сметы, возможно при условии обоснования изменений Заявителем и получения согласования со стороны Фонда с проведением повторной производственно-технологической и финансово-экономической экспертиз.

2.7. Оплата приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств Займа ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Фондом решения о софинансировании проекта, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с обязательным проведением дополнительной юридической экспертизы и соответствия ключевого исполнителя требованиям, указанным в пункте 3.2 настоящего Порядка.

2.8. Заем может быть использован исключительно на цели проекта и расходоваться на приобретение товаров, выполнение работ, оказание услуг, а также на общехозяйственные расходы по проекту в соответствии со Стандартом соответствующей программы ФРП.

2.9. Средства Займа не могут быть направлены на реализацию мероприятий:

- строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения;
- приобретение сырья и ресурсов для выпуска промышленных партий продукции;
- рефинансирование заемных средств и погашение кредиторской задолженности и иных обязательств, возникших до даты предоставления Займа, за исключением случаев, прямо предусмотренных Стандартами ФРП;
- уплата процентов по заемным средствам, в том числе по Займу, предоставленному для финансирования проекта.

### **III. Требования к Заявителю и основным участникам проекта**

3.1. Заявитель должен соответствовать следующим требованиям:

являться юридическим лицом – коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Чувашской Республики, получение займов для которого не запрещено законодательством Российской Федерации или уставом Заявителя;

являться резидентом Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле;

не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, а также иностранные лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;

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

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

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

не должен находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования), ликвидации, в отношении него не введена процедура банкротства, деятельность Заявителя не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, а заявители-индивидуальные предприниматели не должны прекратить деятельность в качестве индивидуального предпринимателя на момент подачи заявки и (или) получения займа;

в реестре дисквалифицированных лиц отсутствуют сведения о дисквалифицированном руководителе, членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера Заявителя, являющегося юридическим лицом, об индивидуальном предпринимателе - Заявителе.

3.2. 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 реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), 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;



в реестре дисквалифицированных лиц отсутствуют сведения о дисквалифицированным руководителе, членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера ключевого исполнителя, являющегося юридическим лицом, об индивидуальном предпринимателе - ключевом исполнителе.

3.3. Заявитель, 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 займа или по предоставлению отчетности о целевом использовании займа.

Предоставление финансирования проектов Заявителем, входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющими просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств соответствующего бюджета бюджетной системы Российской Федерации, осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

3.4. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

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

дочерними или контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании (Указание Банка России от 28.01.2016 № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах» (или иные аналогичные указания);

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

3.5. В случае, если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа, суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому проекту не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну Группу лиц.

#### **IV. Представление заявки на получение займа**

4.1. Заявитель, изъявивший желание получить Заем, представляет в Фонд заявочную документацию.

4.2. В зависимости от этапов прохождения заявки Заявителем представляются документы в соответствии с приложением № 3 к настоящему Порядку (далее – заявочная документация).

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

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

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

4.4. Заявка подлежит регистрации с присвоением регистрационного номера и занесением в реестр проектов в течение 1 (одного) дня со дня представления Заявки.

Уведомление о принятии Заявки к рассмотрению и присвоенном регистрационном номере сообщается Заявителю в течение 2 (двух) дней со дня представления документов.

4.5. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

4.6. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение либо предоставление заведомо недостоверной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.7. 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 софинансирования по новому проекту принимается Фондом к рассмотрению по истечении 2 (двух) отчетных периодов (кварталов) с даты заключения такого договора целевого займа при соблюдении условий, установленных в пункте 3.5 настоящего Порядка.

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

4.9. Комплект документов, входящих в Заявку, должен соответствовать перечню документов, установленному в соответствии со Стандартами ФРП.

#### **V. Отбор и экспертиза проектов**

5.1. При отборе проектов для финансирования применяются критерии, установленные Стандартом соответствующей программы ФРП.

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

- экспресс-оценка Заявки;
- входная экспертиза Заявки;
- комплексная экспертиза Заявки.

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

Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 5 (пяти) дней.

По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии проекта основным условиям предоставления займа на софинансирование проекта, и уполномоченное лицо Фонда принимает одно из следующих решений:

1) направить Заявку на прохождение этапа входной экспертизы. В этом случае Заявителю направляется письмо с указанием перечня документов, необходимых для прохождения этапа входной экспертизы;

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

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

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

Для проведения входной экспертизы Заявитель представляет уполномоченному лицу Фонда документы в соответствии с приложением № 3 к настоящему Порядку.

Входная экспертиза проводится уполномоченным лицом Фонда. Срок входной экспертизы не может превышать 5 (пяти) дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 (двух) дней.

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

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

В случае получения акцепта по всем документам, представленным для прохождения входной экспертизы, уполномоченное лицо Фонда направляет Заявителю уведомление о прохождении этапа входной экспертизы с указанием назначенного Менеджера проекта.

В случае отказа в акцептовании одного или нескольких документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, уполномоченное лицо Фонда сообщает Заявителю соответствующую информацию с указанием перечня

таких документов. Проект направляется на доработку по результатам входной экспертизы и работы по нему приостанавливаются.

Работа по проекту прекращается в том случае, если Заявителем по представленной им Заявке не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 4 (четырёх) месяцев.

5.2.3. Фонд вправе инициировать проведение независимой научно-технической экспертизы, результаты которой могут быть приняты ФРП как собственная экспертиза. По согласованию с ФРП Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой научно-технической экспертизы.

5.2.4. Фонд проводит экспертизы Заявки в соответствии со стандартами ФРП и обеспечивает размещение проведенных им в соответствии со Стандартами ФРП экспертиз в личном кабинете Заявителя.

5.2.5. ФРП принимает подготовленные Фондом все или часть экспертиз проектов как собственные для целей принятия решения Экспертным советом ФРП, а также вправе дополнительно провести свои экспертизы с их размещением в Личном кабинете Заявителя.

5.2.6. Комплексная экспертиза проекта и документов, представленных Заявителем, проводится в целях определения возможности и условий предоставления Фондом займа на софинансирование проекта в порядке, предусмотренном Стандартами ФРП.

5.2.6.1 Комплексная экспертиза проводится по следующим направлениям:

производственно-технологическая экспертиза;

финансово-экономическая экспертиза;

правовая экспертиза.

1) Производственно-технологическая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

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

отсутствие критической зависимости проекта от импортного сырья или комплектующих;

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

наличие материально-технической базы для выполнения разработки у Заявителя;

обоснованность графика и сроков мероприятий разработки нового продукта;

обоснованность бюджета на разработку нового продукта, включая обоснованность привлечения заявленных ключевых исполнителей;

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

наличие у получаемой в ходе реализации проекта продукции потенциала импортозамещения;

техническая реализуемость проекта.

Также осуществляется экспертиза соответствия проекта одному или нескольким из следующих параметров:

наличие рынка для продукта и его положительная динамика развития;

выпускаемая продукция имеет конкурентные преимущества относительно российских или зарубежных аналогов, представленных на рынке, или по своим технико-экономическим параметрам соответствует мировому уровню или превышает его;

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 Российской Федерации;

сбыт выпускаемой продукции ориентирован на экспорт.

Проведение производственно-технологической экспертизы организует либо осуществляет Менеджер проекта. Менеджер проекта вправе привлечь к участию в проведении производственно-технологической экспертизы внешние экспертные и инжиниринговые организации, центры кластерного развития, специалистов в области производства и экспертной деятельности.

С экспертами заключается соглашение о взаимодействии.

Менеджер проекта доводит до Заявителя полный перечень лиц, осуществляющих производственно-технологическую экспертизу, их контакты и список документов, необходимых для проведения экспертизы.

Оплата производственно-технологической экспертизы осуществляется Заявителем за счет собственных средств.

Менеджер проекта в течение 3 (трех) дней с момента получения от Заявителя информационного письма о выборе экспертной организации и (или) заключении договора для осуществления производственно-технологической экспертизы формирует и направляет для экспертизы информационный пакет, включающий бизнес-план проекта, а также иные документы для изучения производственно-технологического содержания проекта.

По итогам производственно-технологической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу, и (или) руководителем экспертной организации и направляется в адрес Фонда Менеджеру проекта.

2) Финансово-экономическая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;

наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов Заявителя для реализации всего проекта с учетом суммы займа и обоснования объемов софинансирования со стороны третьих лиц;

наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Фонда Заявителем, в том числе за счет денежных потоков, генерируемых проектом, либо подтверждена возможность обслуживания займа Фонда за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;

сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (net present value, NPV), положительна;

бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, и не содержит внутренних противоречий;

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

Проведение финансово-экономической экспертизы осуществляет Менеджер проекта. Для рассмотрения отдельных вопросов Фондом может привлекаться независимая экспертиза (экспертные и консультационные организации).

Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бизнес-плана, календарного плана проекта, финансовой модели, обеспечения возврата средств Займа и бухгалтерской отчетности.

Экспертиза обеспечения возврата средств Займа осуществляется путем анализа качества и достаточности предлагаемого Обеспечения или финансового состояния лица, предоставляющего Обеспечение.

При необходимости Менеджер проекта запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

По итогам финансово-экономической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу и руководителем Фонда.

3) Правовая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, законодательству Российской Федерации;

соответствие схемы предполагаемых сделок по проекту законодательству Российской Федерации, 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;

установление состава участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя, состава участников (акционеров) лиц, предоставивших обеспечение;

отсутствии 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);

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

наличии полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

Проведение правовой экспертизы организует Менеджер проекта и/или юрист Фонда. Для рассмотрения отдельных вопросов может привлекаться независимая экспертиза (внешние экспертные и консультационные организации).

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

5.2.6.2. Для проведения комплексной экспертизы Заявитель представляет Менеджеру проекта документы в соответствии с приложением № 3 к настоящему Порядку.

5.2.6.3. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 40 (сорок) дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

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

5.2.6.4. Фонд вправе привлекать внешние организации, осуществляющие экспертизу, за счет средств Заявителя для проведения независимой экспертизы, в том числе и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешние организации, осуществляющие экспертизу, и представил соответствующее заключение. Персональные данные экспертов, рецензирующих поданные проекты, носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.

Внешние организации, осуществляющие экспертизу, для проведения независимой экспертизы привлекаются в случае, если для проведения экспертизы необходимо осуществление исследований, испытаний, а также в случае, когда в отношении лиц, осуществляющих выполнение работ и оказание услуг, установлены обязательные требования (аккредитация, лицензирование, членство в саморегулируемых организациях).

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

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

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.

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

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

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

факт предоставления недостоверной информации.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям работа по проекту прекращается.

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

5.2.6.7. Повторная экспертиза проектов проводится Фондом в следующих случаях:

подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления займа в целях софинансирования, 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 софинансирования по проекту в случаях, если ранее имело место приостановление работы по проекту.

5.2.6.8. Если работа по проекту была приостановлена на срок более 4 (четырёх) месяцев в связи с направлением проекта на доработку по итогам

комплексной экспертизы, и в этот период Заявителем не устранялись недостатки, выявленные Фондом, не представлялись документы по запросам Фонда, не актуализировалась информация, Фонд вправе прекратить работу по такому проекту.

5.2.6.9. После окончания комплексной экспертизы Менеджер проекта, исходя из результатов, полученных в ходе проведения предыдущих стадий экспертизы, готовит предварительное предложение по Основным условиям финансирования проекта Фондом и направляет их заявителю.

5.3. В случае привлечения для реализации проекта ключевого исполнителя Фонд осуществляет оценку его соответствия следующим параметрам:

наличие производственных активов и материально-технической базы у ключевого исполнителя;

соответствие выполняемых работ по проекту основной деятельности компании;

обоснованность общего бюджета проекта;

наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация ключевого исполнителя;

соответствие учредительных документов ключевого исполнителя законодательству Российской Федерации и деятельности по проекту;

раскрытие состава участников (акционеров) в объеме контрольного пакета акций (долей) и предоставление информации о бенефициарных владельцах 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 законодательству Российской Федерации, 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.

5.4. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 % акций (долей) в капитале;

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

дочерними или контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России, в соответствии с Указанием Банка России от 28.01.2016 № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на



таких биржах», либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

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

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

Конduitные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения.

## **VI. Принятие решения о финансировании проекта**

6.1. По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы проекта Менеджер проекта выносит проект и рекомендации по условиям участия Фонда в софинансировании проекта на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

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

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

основную информацию по проекту, отражающую его производственно-технологическую составляющую, экономическую эффективность разрабатываемого продукта или технологии;

основные характеристики проекта;

заключения по итогам проведенных экспертиз;

схему участия Фонда в проекте.

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

бизнес-план;

резюме проекта;

техническое задание;

календарный план;

смета проекта;

финансовая модель проекта;

результаты комплексной экспертизы;

бухгалтерская отчетность;

заявление об обеспечении;

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

письма поддержки.

6.4. Экспертный совет Фонда может принять решение:

об одобрении предоставления займа для софинансирования проекта;  
об отказе в предоставлении займа для софинансирования проекта;  
об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации или устранения выявленных недостатков.

Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа.

Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета Фонда.

6.5. Менеджер проекта направляет Заявителю выписку из протокола заседания Экспертного совета Фонда, содержащего принятое решение, на следующий рабочий день после его подписания.

6.6. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета Фонда, содержащего решение об одобрении предоставления займа для софинансирования проекта, Менеджер проекта в течение 2 (двух) дней со дня принятия Экспертным советом Фонда решения об одобрении предоставления займа от имени Заявителя подает одобренную Экспертным советом Фонда Заявку с приложением результатов проведенных экспертиз в ФРП через Личный кабинет.

6.7. Комплексная экспертиза Заявки в ФРП осуществляется в следующем порядке:

– Фонд обеспечивает размещение проведенных им производственно-технологической, научно-технической, финансово-экономической, правовой экспертизы через Личный кабинет;

– ФРП принимает подготовленные Фондом все или часть экспертиз проектов как собственные для целей принятия решения Экспертным советом ФРП, а также вправе дополнительно провести свою производственно-технологическую, научно-техническую, финансово-экономическую, правовую экспертизы.

6.8. ФРП принимает решение о совместном финансировании одобренного Фондом проекта с определением основных условий и размера финансирования со стороны Федерального фонда в соответствии с положениями Стандарта соответствующей программы ФРП.

6.9. После принятия решения о совместном финансировании проекта Фондом и Федеральным фондом, Заявитель и фонды заключают договор целевого займа и иные договора, обеспечивающие возврат займа, по типовым формам, утвержденным Федеральным фондом, не позднее 2 (Двух) месяцев после получения выписки из протокола Федерального фонда, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя - не позднее 3 (Трех) месяцев. В случае принятия Федеральным фондом отрицательного решения по Проекту (независимо от одобрения финансирования Проекта Фондом) финансирование со стороны фондов не предоставляется. Указанное обстоятельство не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по проекту в порядке, предусмотренным настоящим Порядком.

6.10. В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в указанные сроки, то работа по проекту приостанавливается.

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

Заемщик обязуется осуществить действия по государственной регистрации и учету заложенного по Договору имущества в сроки, установленные договорами,

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

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

6.13. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о проектах регулируются локальным актом Фонда, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о проекте:

общий размер инвестиций в проект;

сумма софинансирования, предоставляемого Фондом;

количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;

сумма ожидаемых поступлений в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;

информация о производимой в ходе реализации проекта продукции,

указанная в заявочной документации и отчетности проекта;

целевой объем продаж нового продукта (продукта по новой технологии) после выхода на серийное производство;

календарный план реализации проекта.

6.14. В случае принятия решения об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации (устранения выявленных недостатков), Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные недостатки, после чего проект может быть вынесен на Экспертный совет повторно.

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

6.15. Приостановление работы по проекту не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением займа на софинансирование данного проекта с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Экспертным советом.

Фонд вправе прекратить работу по проекту, в случае если работа по нему была приостановлена на срок более 4 (четырёх) месяцев.

## **VII. Инструменты финансирования и контроль расходования средств займа**

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

7.2. Заявитель обеспечивает возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда № СФ-И-82.

7.3. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями программы финансирования. Срок займа может быть установлен Экспертным советом более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей реализации проекта и результата финансово-экономической экспертизы.

7.4. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. В случае если проектом предусмотрена закупка (поставка) импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель открывает для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, также расчетный счет в иностранной валюте. Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию с Фондом в порядке, установленном соответствующими договорами.

7.5. Конвертация в иностранную валюту средств займа с целью размещения на расчетном счете и начисления процентов на остатки средств по нему запрещена, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, связанных с достижением целей предоставления указанных средств. Средства займа могут быть заблаговременно конвертированы в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов. Если в дальнейшем заемщик отказывается от закупки (поставки) импортного оборудования, сырья, комплектующих, то приобретенная иностранная валюта подлежит обратной конвертации в рубли.

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

7.7. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами в течение последних двух лет срока займа. Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально, начиная с первого квартала после выдачи займа. Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Экспертным советом с учетом особенностей реализации проекта.

7.8. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа, по дату фактического погашения задолженности по договору, но в любом случае не позднее указанной в договоре займа даты, в которую должно быть осуществлено погашение задолженности в полном объеме, а в случае полного досрочного истребования текущей задолженности по займу - не позднее даты досрочного истребования.

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

7.10. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 7.3 настоящего стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата при выявлении факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части). Расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа.

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

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов за пользование займом - пени в размере 0,1% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;
- в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта и отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки;
- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) - пени в размере 0,001% от стоимости предмета залога, указанной в договоре, за каждый день просрочки.

7.12. 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;
- 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.

### **VIII. Виды используемого Фондом обеспечения**

8.1. В целях обеспечения обязательств Заявителя по возврату займа принимаются виды обеспечения, предусмотренные Стандартом ФРП № СФ-И-82 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов» (далее – Стандарт № СФ-И-82).

8.2. Обеспечение, принимаемое Фондом по софинансируемым проектам, оценивается на предмет соответствия требованиям Стандарта № СФ-И-82.

8.3. Качество обеспечения определяется Менеджером проекта с учетом вероятности получения денежных средств в размере залоговой стоимости при

обращении взыскания на предмет залога и (или) его реализации. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения (определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости), отсутствие (наличие) обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика (Залогодателя), возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

8.4. По результатам произведенной Менеджером проекта оценки качества обеспечения по софинансируемым Фондом проектам может быть отнесено к основному обеспечению или дополнительному обеспечению.

8.4.1. Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности обеспечения по софинансируемым Фондом проектам.

Имущество, принимаемое Фондом по софинансируемым проектам в качестве основного обеспечения – залога, должно относиться к одной из следующих категорий:

ликвидным активам: активы, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации составляет менее 365 календарных дней, а для обращающихся ценных бумаг – не более 20 дней);

значимым активам: профильные ключевые активы Заемщика (Залогодателя), изъятие которых приведет к прекращению его деятельности или деятельности независимых бизнес-единиц, приносящих доход; профильные не ключевые активы производственного назначения, участвующие в формировании существенной доли в общем объеме получаемого дохода, либо используемые в деятельности, от которой в будущем ожидается получение дохода; непрофильные активы, являющиеся автономными структурными единицами, способными самостоятельно приносить доход; для Залогодателей-физических лиц значимыми могут быть признаны активы в виде жилой недвижимости и автотранспорта.

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

Виды и требования к качеству основного обеспечения, принимаемого Фондом по софинансируемым проектам, приведены в приложении № 4 к настоящему Порядку.

При рассмотрении вопросов о принятии в обеспечение производственных активов в виде недвижимого и движимого имущества и их отнесении к основному обеспечению учитываются наличие (отсутствие) между ними технологических, организационных, экономических, производственных и иных взаимосвязей с точки зрения общего назначения и реализации определенных целей (активы, составляющие имущественные комплексы, а также ключевые активы, составляющие большую часть имущественных комплексов или его автономную часть).

8.4.2. Дополнительное обеспечение используется в целях усиления структуры сделки с точки зрения возможности реализации основного обеспечения, влияния на бизнес Заемщиков (Залогодателей, Поручителей), повышения ответственности и заинтересованности собственников и (или) конечных бенефициаров в реализации проекта.

Виды дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по софинансируемым проектам, приведены в приложении № 5 к настоящему Порядку.

8.5. Виды основного обеспечения могут быть приняты и в качестве дополнительного обеспечения. Виды дополнительного обеспечения не подлежат принятию в качестве основного обеспечения.

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

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

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

Не допускается передача в последующий залог третьим лицам имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, за исключением передачи в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, если последующими залогодержателями выступают институты развития, предоставляющие обеспечение, указанные в приложении № 8 к настоящему Порядку.

8.9. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании проекта) обеспечение признается достаточным, если залоговая стоимость и (или) объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемой в качестве основного обеспечения, равна или превышает размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

Основное обеспечение должно соответствовать требованию достаточности в течение всего срока действия договора займа и превышать размер оставшихся обязательств Заявителя по возврату основного долга и подлежащих уплате за пользование займом процентов.

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

Размер одного транша не может быть меньше минимального размера займа, установленного пунктом 2.4 настоящего порядка.

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

8.10. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований пункта 8.3 настоящего Порядка с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенной в приложении № 4.

Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), за исключением котируемых ценных бумаг и драгоценных металлов. Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение 6 (шести) месяцев с даты составления отчета.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог оборудования, приобретаемого в процессе реализации проекта и оплачиваемого полностью или частично за счет

средств, предоставленных Фондом, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС).

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

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

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

8.12.1. Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков.

В качестве типовых ковенант-оснований для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по займу, Фонд применяет следующие условия:

неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору займа, в том числе несвоевременное или неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной отчетности, использование займа (части займа) не по целевому назначению;

неисполнение Заемщиком более 30 (тридцати) дней любого платежного обязательства по кредитным договорам либо договорам займа Заемщика с третьими лицами;

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

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

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

выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

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

изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондом.

8.12.2. Дополнительные ковенанты - основания для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по займу,



устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика и софинансируемого проекта, а также иных факторов.

Решение о составе дополнительных ковенант принимает Экспертный совет.

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

о возникшем в период предоставления займа ограничении прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в том числе:

- предъявление требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок»,

- приостановление операций по счету Заемщика,

- наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика,

- обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика;

о принятии в отношении Заемщика (лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору займа), уполномоченным органом такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о ликвидации;

о соблюдении условий, установленных в соответствии с приложением № 4 к настоящему Порядку и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение, или лица, акции (доли) или облигации которого предоставлены в обеспечение займа;

о неисполнении Заемщиком более 30 календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам (договорам) займа Заемщика с третьими лицами;

об обстоятельствах и условиях, указанных в решении Экспертного совета.

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

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

Под утратой (ухудшением) обеспечения для целей настоящего Порядка понимается наступление следующих обстоятельств:

- гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;

- установленное по итогам ежегодного мониторинга снижение рыночной стоимости предмета залога (с учетом применяемых дисконтов) ниже размера текущей задолженности Заемщика;

- несоответствие финансового положения юридического лица, предоставившего поручительство (гарантию), по итогам очередного финансового года требованиям, установленным для таких лиц в соответствии с настоящим Порядком;

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

прекращение биржевого обращения ценных бумаг, предоставленных в залог.

8.14.2. Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного (ухудшившегося) обеспечения новое обеспечение на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия по заключению требованиям настоящего Порядка.

Срок замены обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 60 (шестидесяти) календарных дней с момента утраты/ухудшения обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

8.14.3. В случае недостижения сторонами договора займа согласия по факту ухудшения состояния обеспечения Заемщик за свой счет привлекает оценочную компанию для определения рыночной стоимости залога.

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

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

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

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

мониторинг Фондом операций по Счетам Заемщиков;

заранее данный акцепт Заемщика на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа;

предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета;

ежеквартальные документальные проверки исполнения Заемщиком сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;

ежеквартальный мониторинг реализации проекта в соответствии с календарным планом и техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;

проведение выездных контрольных мероприятий по месту реализации проекта;

ежеквартальный мониторинг финансового состояния Заемщика;

контроль состояния обеспечения возврата займа, финансового состояния поручителей и залогодателей по займу;

контроль за соблюдением Заемщиком сроков перечисления процентов и платежей по погашению основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины.

9.1.1. Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика.

Иная информация для осуществления контрольных процедур может предоставляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. Заемщик несет ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации в электронном виде оригиналам первичных документов.

9.1.2. Договор займа должен содержать условия, предусматривающие обязательство Заемщика обеспечить возможность контроля использования средств займа и (или) реализации проекта, включая обязанность предоставить Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право Фонда направить своих специалистов по местонахождению Заемщика для осуществления проверки.

9.1.3. При обращении Заемщика Фонд может заключать с Заемщиком дополнительные соглашения к договору займа с целью внесения изменений в календарный план, техническое задание и смету проекта, а также договоры обеспечения, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Экспертным советом. Для оценки рисков изменений проекта Фонд может проводить дополнительные экспертизы, в том числе с привлечением независимых экспертов. В случае необходимости внесения изменений в проект, затрагивающих основные условия предоставления займа, вопрос выносится на рассмотрение или на экспертизу Экспертного совета.

9.2. Контроль за реализацией проекта осуществляется Фондом в период, начиная с момента предоставления займа и до момента полного погашения займа, на предмет его соответствия календарному плану и техническому заданию:

на основании представляемых Квартальных отчетов, предусмотренных Договором займа;

в ходе контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета по форме, предусмотренной договором займа, и подтверждающих документов.

9.2.1. В Квартальном отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения 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.

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

По результатам контрольного мероприятия оформляется акт с отражением результатов, выводов и предложений (рекомендаций) в адрес Заемщика.

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

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

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

9.3.2. Контроль установленных договором займа ковенант осуществляется Фондом на основании:

квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении ковенант;

промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком в соответствии с договором займа.

9.4. Контроль состояния обеспечения возврата займа осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа путем проведения документальных и фактических проверок наличия обеспечения, мониторинга исполнения соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии.

9.4.1. Для осуществления контроля состояния обеспечения Фонд использует права, оговоренные в договорах займа, залога, поручительства и гарантии, включая право истребования необходимых первичных, бухгалтерских и иных отчетных документов.

9.4.2. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей по займу на основе промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой поручителями и залогодателями в соответствии с условиями заключенных с ними договоров.

9.4.3. Фонд осуществляет регулярный мониторинг достаточности обеспечения по займу – не реже одного раза в год проводит проверку залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

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

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

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

9.5.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков и при неполучении от Заемщика платежа в течение 3 (трех) дней по истечению установленной даты погашения реализует мероприятия в соответствии с пунктом 9.6 настоящего Порядка.

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

9.6. В случаях нарушения Заемщиком графика платежей, календарного плана и (или) технического задания, нарушения установленных договором займа ковенант, возникновении риска обесценения и (или) утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения обстоятельств допущенного нарушения и поиска вариантов нормализации ситуации, а также реализует мероприятия, предусмотренные подпунктами 9.6.1 - 9.6.6 настоящего Порядка.

9.6.1. При непоступлении платежей в погашение займа (процентов по займу) к указанному в договоре займа сроку Фонд направляет Заемщику письмо с требованием погасить просроченную задолженность в установленные Фондом сроки.

При непогашении просроченной задолженности в установленные сроки вопрос выносится на рассмотрение рабочего совещания с участием представителей профильных подразделений и юридической службы Фонда, по результатам которого, с учетом текущего финансового положения Заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта принимается решение:

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

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

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

9.6.2. При наличии отклонений хода проекта от календарного плана, технического задания, несущих риски нарушения сроков реализации и (или) недостижения результатов проекта, Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений и оценку их влияния на ход реализации проекта.

По результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика Фонд принимает решение:

- о заключении дополнительного соглашения к договору займа по изменению календарного плана и (или) технического задания (в случае, если риски нарушения сроков реализации и (или) недостижения результатов проекта оцениваются Фондом как низкие);

- о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

9.6.3. При невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения о причинах невыполнения, а также план-график достижения установленных показателей;

- контролирует выполнение указанного плана-графика.

Фонд не реже одного раза в год информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.

9.6.4. При нарушении Заемщиком ковенант, установленных договором займа, Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений, а при наличии нарушений финансовых ковенант – также план-график их устранения (при необходимости);

по результатам анализа предоставленных объяснений Заемщика оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения ковенант и принимает решение:

- если указанные риски оцениваются Фондом как высокие – о вынесении вопроса на рассмотрение Экспертного совета Фонда;

- в иных случаях – об урегулировании ситуации путем установления Заемщику сроков для устранения допущенных нарушений и (или) оформления дополнительного соглашения к договору займа (при необходимости) и осуществляет мониторинг устранения нарушений.

9.6.5. При возникновении риска обесценения и (или) утраты обеспечения возврата займа Фонд:

- составляет совместно с Заемщиком соответствующий акт и взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и (или) утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

- предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить дополнительное обеспечение возврата займа в оговоренные сроки;

- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления выносит вопрос на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

9.6.6. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

- Заемщику предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;

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

9.7. Контроль за расходованием средств займа осуществляется путем акцепта платежей Заемщика. Акцепт расходных операций Заемщика на предмет соответствия смете проекта и календарному плану в порядке, установленном в договоре целевого займа, осуществляет ФРП в порядке, предусмотренном Соглашением о взаимодействии Фонда развития промышленности и Фонда в процессе совместного финансирования проектов по программам ФРП, предусмотренных Стандартами ФРП.

9.8. При выявлении обстоятельств, предоставляющих Фонду право досрочного взыскания или свидетельствующих о нецелевом использовании средств займа, неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов, Фонд вправе произвести списание денежных средств со Счета в соответствии с заранее данным Заемщиком акцептом на списание денежных средств со Счета.

9.9. 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 принимает решение по вопросу использования займа:

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

- о досрочном возврате предоставленных денежных средств;

- о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;

- о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов, утверждение условий мировых соглашений.

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

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

9.11. При неисполнении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов за пользование суммой займа, каждый из Фондов (Фонд и/или ФРП) имеет право осуществлять необходимые действия, направленные на получение указанной задолженности (взимание штрафных санкций, предъявление претензий).

**Приложение № 1**  
к Порядку предоставления автономным  
учреждением Чувашской Республики «Фонд  
развития промышленности и  
инвестиционной деятельности в Чувашской  
Республике» Министерства промышленности  
и энергетики Чувашской Республики займов  
на реализацию проектов субъектов  
инвестиционной деятельности

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

от \_\_\_\_\_

**наименование заявителя:**

полное наименование юридического лица с  
указанием организационно-правовой формы.

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

Адрес регистрации:

Телефон:

### Заявление о предоставлении займа

Прошу предоставить заем для софинансирования проекта на следующих условиях:

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

Перечень прилагаемых документов:

Руководитель предприятия –  
заявителя (индивидуальный  
предприниматель)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (Бухгалтер)  
(при наличии)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М.П. (при наличии)



Приложение № 2  
к Порядку предоставления автономным  
учреждением Чувашской Республики «Фонд  
развития промышленности и  
инвестиционной деятельности в Чувашской  
Республике» Министерства промышленности  
и энергетики Чувашской Республики займов  
на реализацию проектов субъектов  
инвестиционной деятельности

### Резюме проекта

#### 1. Анкета юридического лица

Полное наименование организации	
Сокращенное наименование организации	
ОГРН	
ИНН	
КПП	
Дата государственной регистрации	
Юридический адрес	
Официальный веб-сайт	
Официальная электронная почта (e-mail)	
Руководитель организации	
Контактное лицо	

#### 2. Полное наименование проекта

#### 3. Требуемый объем софинансирования со стороны Фонда, тыс. руб.

#### 4. Сроки возврата займа, мес.

#### 5. Отрасль промышленности

#### 6. Подотрасль промышленности

#### 7. Аннотация проекта

#### 8. Имеющийся результат по проекту

#### 9. Место реализации проекта

**10. Ключевые исполнители проекта (поставщик оборудования, подрядчик на выполнение работ / оказание услуг, на которого приходится выплата более чем 20% от суммы займа в ходе реализации проекта)**

Ключевой исполнитель	Тип ключевого исполнителя	Описание работ по проекту	Стоимость работ, тыс. руб.

**11. Включение проекта в отраслевые планы импортозамещения**

Отраслевой перечень, куда включена продукция	
Шифр продукции	

**12. Цели и показатели проекта**

**Период запуска серийного производства (с даты получения займа), мес.**

--

**Результат от реализации проекта в натуральном выражении**

--

Наименование показателя	2017	2018	2019	2020	2021	...	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.							
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.

**13. Сбыт продукции проекта, обеспечивающий выход на целевой объем продаж**

--

**Продукция ориентирована на экспорт**

да (нет)
----------

**Страны, куда планируется экспорт продукции:**

--

## 14. Бюджет проекта

№ п/п	Направления целевого использования средств	Зарплата сотрудников, вкл. налоги и взносы от ФОТ	Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав		Материалы и комплектующие		Приобретение оборудования		Итого	
			Средства Заявителя*	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа
1	Научные и иные исследования в интересах проекта, включая аналитические исследования рынка		X		X		X	X	X	
2	Разработка нового продукта (технологии);		X		X		X	X	X	
2.1	Проведение ОТР и ОКР		X		X		X	X	X	
2.2	Технические, производственно-технологические, маркетинговые тестирования и испытания		X		X		X	X	X	
2.3	Проведение патентных исследований (на патентную чистоту, выявление охраноспособных решений и др.), патентование разработанных решений, в том числе зарубежное патентование		X		X		X	X	X	
2.4	Сертификация, клинические испытания и другие обязательные для вывода на рынок контрольно-сертификационные процедуры		X		X		X	X	X	
2.5	Приобретение расходных материалов для проведения мероприятий по настоящему разделу		X		X		X	X	X	
3	Приобретение или использование специального оборудования для проведения необходимых опытно-конструкторских работ и отработки технологии, включая создание опытно-промышленных установок		X		X		X		X	
4	Разработка технико-экономического обоснования инвестиционной стадии проекта, прединвестиционный анализ и оптимизация проекта, исключая аналитические исследования рынка. Сертификация и внедрение новых методов эффективной организации производства (ISO 9000, LEAN и пр.)		X		X		X	X	X	
5	Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности у правообладателей		X		X		X	X	X	
6	Инжиниринг		X		X		X	X	X	
6.1	Обеспечение необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций для обеспечения внедрения результатов разработок в серийное производство		X		X		X	X	X	
6.2	Проектно-изыскательские работы, сбор исходных данных, разработка концепции строительства (ремонта) зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства									
6.3	Разработка проектной документации для объектов капитального строительства включительно до стадии «Проектная документация», включая проведение экологических и иных необходимых экспертиз, получение необходимых заключений санитарно-эпидемиологической, пожарной и иных служб, подготовку и получение разрешения на осуществление градостроительной деятельности									
7	Государственная экспертиза проектной документации		X		X		X	X	X	
8	Разработка рабочей документации для объектов капитального строительства		X		X		X	X	X	
9	Приобретение в собственность российского и (или) импортного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства									
10	Общехозяйственные расходы,		X		X		X	X	X	

№ п/п	Направления целевого использования средств	Зарплата сотрудников, вкл. налоги и взносы от ФОТ	Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав		Материалы и комплектующие		Приобретение оборудования		Итого	
		Средства Заявителя*	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя
	связанные с выполнением работ по проекту									
11	Строительство и реконструкция объектов капитального строительства									
12	Прочие капитальные вложения в проект: приобретение зданий, сооружений, земельных участков, иные вложения		X			X		X	X	
	<b>Итого</b>									

### В том числе распределение по годам \*\*

Год	Зарплата сотрудников, вкл. налоги и взносы от ФОТ	Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав		Материалы и комплектующие		Приобретение оборудования		Итого	
	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя	Средства займа	Средства Заявителя

\*\* Заявителем по столбцу «Средства Заявителя» могут быть учтены расходы в проекте, понесенные им в прошлых периодах, но не ранее 2 лет до даты подачи Заявки. Данные о понесенных расходах также подлежат отражению в соответствующих графах по годам до года заключения договора займа.

## 15. Источники финансирования проекта, включая стадию серийного промышленного производства

Форма финансирования	Источник финансирования	Страна источника финансирования	Год получения (факт или плановый)	Сумма, тыс. руб.
<b>Уже произведенные расходы по проекту, из них:</b>				
Бюджетные средства				
Средства аффилированных лиц, бенефициаров				
Банковское кредитование				
Собственные средства организации				
Средства иных частных инвесторов				
<b>Планируемые расходы до конца проекта, из них:</b>				
Бюджетные средства				
Средства аффилированных лиц, бенефициаров				
Банковское кредитование				
Собственные средства организации				
Средства иных частных инвесторов				
Средства Фонда				

## 16. 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)

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

### Виды дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом

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

Руководитель предприятия –  
заявителя (индивидуальный  
предприниматель)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер (Бухгалтер)  
(при наличии)

\_\_\_\_\_

(подпись)

\_\_\_\_\_

(расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

М.П. (при наличии)

Приложение № 3  
к Порядку предоставления автономным  
учреждением Чувашской Республики «Фонд  
развития промышленности и  
инвестиционной деятельности в Чувашской  
Республике» Министерства промышленности  
и энергетики Чувашской Республики займов  
на реализацию проектов субъектов  
инвестиционной деятельности

**П Е Р Е Ч Е Н Ь**  
**документов, представляемых Заявителем на разных**  
**этапах прохождения заявки**

Для целей проведения экспресс-оценки Заявитель направляет на рассмотрение в Фонд:

- заявление о предоставлении займа по форме согласно приложению № 1 к Порядку предоставления автономным учреждением Чувашской Республики «Фонд развития промышленности и инвестиционной деятельности в Чувашской Республике» Министерства промышленности и энергетики Чувашской Республики займов на реализацию проектов субъектов инвестиционной деятельности (далее - Порядок);

- резюме проекта по форме согласно приложению № 2 к Порядку.

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

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

(к) – электронная копия документа

(зк) – заверенная копия документа

(о) – оригинал документа

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
<b>1. Документы проекта<sup>1</sup></b>				
Бизнес-план проекта	(к)			(о)
Техническое задание по проекту (в случае разработки нового продукта)	(к)			(о)
Календарный план проекта	(к)			
Финансовая модель <sup>2</sup>	(к)		(к)	(о)
Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа	(к)			(о)
Информационная справка в произвольной форме 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	(к)			(о)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
фактической суммы использования на дату составления справки				
Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов <sup>3</sup>		(к)		(о)
Основные условия предоставления займа (с/без Протоколом(-а) разногласий) <sup>4</sup>			(к)	
Резюме проекта			(о)	
<b>2. Документы, подтверждающие правовой статус, полномочия и финансовое состояние Заявителя</b>				
Устав в действующей редакции – для юридических лиц	(к)			(зк)
Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг, владеющих более 5% акций		(к)		(о)/(зк)
В случае наличия в реестре владельцев ценных бумаг номинальных держателей с размещением на счете более 5% акций необходимо представить выписку по счету депо		(к)		(о)/(зк)
Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя <sup>5</sup> - для юридических лиц	(к)			(о)
Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) <sup>6</sup>	(к)			(к)
Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату <sup>7</sup>	(к)			
Справка об отсутствии просроченной задолженности (в т.ч. по кредитам и займам, перед поставщиками и подрядчиками, по налогам и сборам, перед внебюджетными фондами, по заработной плате и прочими кредиторами) по состоянию на дату составления	(к)			(о)
Информационная справка об аффилированных лицах Заявителя <sup>8</sup> - для юридических лиц	(к)			(о)
Организационная структура Группы с указанием долей владения (если Заявитель входит в состав группы компаний)	(к)			
Схема товарно-денежных потоков Группы с описанием функций отдельных компаний в Группе, принципов внутригрупповых расчетов и выделением центров прибыли (если	(к)			

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
Заявитель входит в состав группы компаний)				
Консолидированная финансовая отчетность Группы аудированная по МСФО или управленческая – за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (при наличии) (если Заявитель входит в состав группы компаний)	(к)			
Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) сроком действия в пределах 30 календарных дней до даты подписания договора займа				(о)
Согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории <sup>9</sup>		(о)		
Документы об одобрении сделки займа уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение				(зк)
Информационное письмо с указанием реквизитов расчетного счета в банке, открытого для обособленного учета средств по займу				(о)
Дополнительное соглашение к договору банковского счета Заявителя, предоставляющее Фонду право безакцептного списания средств со специального счета				(о)/(зк)
Комплект документов, необходимый для предоставления Фонду права акцептования платежей по счету Заявителя				(о)
Решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа				(зк)
<b>3. Документы, подтверждающие правовой статус, финансовое состояние ключевых исполнителей<sup>10</sup></b>				
Информационная справка об Исполнителе в проекте (об объеме и стоимости работ Исполнителя в		(к)		



Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
проекте с обоснованием компетенций Исполнителя, описанием причин выбора данного Исполнителя для выполнения работ в проекте, объема работ в проекте, компетенций и референций Исполнителя по аналогичным работам, с указанием ОГРН, ИНН)				
Для нерезидентов РФ – выписка из реестра юридических лиц, выданная уполномоченным органом не ранее 3 месяцев на дату предоставления в Фонд		(к)		
Устав (для резидентов РФ)		(к)		
Бухгалтерская отчетность за последний завершившийся финансовый год, а также за последний отчетный период текущего года, если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом (для нерезидентов РФ – при наличии)		(к)		
Договор с Исполнителем (при наличии)		(к)		
Лицензии на право осуществления видов деятельности (если деятельность, согласно законодательству, подлежит обязательному лицензированию)		(к)		
Информационная справка о бенефициарных владельцах Исполнителя <sup>5</sup>		(к)		(о)
Письменное заверение Заявителя о соответствии схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через конduitные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам		(к)		(о)
<b>4. Обеспечение по проекту</b>				
<b>4.1. При предоставлении банковской гарантии</b>				
Комфортное письмо Банка о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии <sup>11</sup>		(к)	(о)	
Документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего банковскую гарантию				(к)
<b>4.2. При предоставлении Гарантий/Поручительств юридических лиц<sup>12</sup></b>				
Устав в действующей редакции	(к)			(зк)
Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг,		(к)		(о)/(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
владельцев более 5% акций				
В случае наличия в реестре владельцев ценных бумаг номинальных держателей с размещением на счете более 5% акций необходимо представить выписку по счету депо		(к)		(о)/(зк)
Информационная справка о бенефициарных владельцах <sup>5</sup>	(к)			(о)
Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) <sup>6</sup>	(к)			(к)
Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату <sup>7</sup>	(к)			
Справка об отсутствии просроченной задолженности (в т.ч. по кредитам и займам, перед поставщиками и подрядчиками, по налогам и сборам, перед внебюджетными фондами, по заработной плате и прочими кредиторами) по состоянию на дату составления	(к)			
Согласие поручителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории	(о)			
Информационная справка об аффилированных лицах <sup>8</sup>	(к)			(о)
Решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа		(к)		(зк)
Документы об одобрении сделки поручительства (гарантии) уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение				(зк)
<b>4.3. При предоставлении Гарантий/Поручительств физических лиц</b>				
Паспорт, СНИЛС, ИНН				(к)
Нотариально заверенное согласие супруги (супруга) Гаранта (Поручителя) (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление				(о)/(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
о ненахождении в браке.				
Согласие на обработку персональных данных		(к)		(о)
<b>4.4. При предоставлении обеспечения в виде залога в отношении Залогодателей – юридических лиц</b>				
Устав в действующей редакции	(к)			(зк)
Список лиц, зарегистрированных в реестре владельцев ценных бумаг, владеющих более 5% акций	(к)			(о)/(зк)
В случае наличия в реестре владельцев ценных бумаг номинальных держателей с размещением на счете более 5% акций необходимо представить выписку по счету депо	(к)			(о)/(зк)
Бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату	(к)			(о)
Информационная справка о бенефициарных владельцах <sup>5</sup>	(к)			(о)
Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) <sup>6</sup>	(к)			(к)
Информационная справка об аффилированных лицах <sup>8</sup>	(к)			(о)
Расшифровка забалансовых обязательств, а также информация по залогам с указанием залогового имущества, залоговой стоимости и сроков договоров залога или справка об отсутствии таковых		(к)		
Документы об одобрении сделки залога уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение				(зк)
Заверение Залогодателя (третьего лица) о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог				(о)
Решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа		(к)		(зк)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
<b>4.5. При предоставлении обеспечения в виде залога в отношении Залогодателей – физических лиц</b>				
Паспорт, СНИЛС, ИНН				(к)
Нотариально заверенное согласие супруги(супруга) Залогодателя (при наличии зарегистрированного брака), и нотариально заверенная копия брачного договора (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о ненахождении в браке.				(зк)
Заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог				(о)
Согласие на обработку персональных данных		(к)		(о)
<b>4.6. Документы, предоставляемые в отношении залогового имущества</b>				
Справка с указанием перечня залогового имущества <sup>14</sup>	(к)	(о)		
<b>4.6.1. Документы, предоставляемые недвижимого имущества, передаваемого в залог</b>				
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога		(к)		(о)
Документы, подтверждающие права на земельный участок под объектом недвижимости		(к)		(зк)
Выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на дату не ранее 30 календарных дней до даты подписания договора залога		(к)		(о)
Детализированный реестр документов, подтверждающий оплату залогового имущества		(к)		(о)
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога		(к)		(зк)
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(к)		(зк)
<b>4.6.2. Документы, предоставляемые в отношении автотранспортного средства/спецтехники и самоходных механизмов, передаваемых в залог</b>				
Паспорт транспортного средства / самоходной машины		(к)		(о)
Свидетельство о регистрации ТС / самоходной машины		(к)		
Унифицированная форма ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств)		(к)		(зк)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога		(к)		(о)

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
Детализированный реестр документов, подтверждающий оплату залогового имущества		(к)		(о)
Правоустанавливающие документы: - договоры на приобретение имущества; - документы на передачу имущества приобретателю или документы, устанавливающие факт перехода права собственности в соответствии с законом и/или договором.		(к)		(зк)
<b>4.6.3. Документы, предоставляемые в отношении технологического оборудования, передаваемого в залог</b>				
Унифицированная форма ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств)		(к)		(зк)
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога		(к)		(о)
Детализированный реестр документов, подтверждающий оплату залогового имущества		(к)		(о)
Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога		(к)		(зк)
Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)		(к)		(зк)
<b>4.6.4. Документы, предоставляемые в отношении государственных облигаций, облигаций или акций юридических лиц – третьих лиц, имеющих биржевое обращение, включенных в котировальный список ПАО «Московская биржа» 1 уровня, передаваемых в залог</b>				
Выписка из реестра владельцев ценных бумаг на лицевом счете Залогодателя в реестре владельцев ценных бумаг или выписка по счету депо при учете ценных бумаг в депозитарии		(к)		(о)
<b>4.6.5. Документы, предоставляемые в отношении акций действующих юридических лиц – третьих лиц (в объеме не менее 25%), не имеющих биржевого обращения, а также долей участия в уставном капитале действующих юридических лиц – третьих лиц (в объеме не менее 25%), передаваемых в залог</b>				
Отчет об оценке акций, передаваемых в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога		(к)		(о)
Выписка из реестра владельцев ценных бумаг на лицевом счете Залогодателя в реестре владельцев ценных бумаг или выписка по счету депо при учете ценных бумаг в депозитарии		(к)		(о)
Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года <sup>6</sup> (если залогодатель и	(к)			

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к Входной экспертизе	Комплексная экспертиза	Подготовка к Экспертному совету	Подписание договоров
организация, доля в уставном капитале которой передается в залог / эмитент разные лица)				
<b>5. Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов</b>				
Оформленные в соответствии с законодательством документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов.				(зк)

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

<sup>2</sup> Заявитель до подписания договора займа передает в Фонд оригинал подписанного раздела «Выводы» финансовой модели.

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

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

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

<sup>6</sup> Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды текущего года (1 квартал текущего года, 6 месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Также необходимо предоставить аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года, в случае если Заявитель согласно действующему законодательству подлежит обязательному аудиту, а также при наличии такового. Отчётность Заявителя за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, начисленную за отчётный период. Отчётность Заявителя на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:

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

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

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

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

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

е) забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью

вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется. На этапе подписания договора предоставляется отчетность Заявителя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не представлявшаяся ранее.

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

<sup>8</sup> По форме, рекомендуемой приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409 «Об утверждении Порядка предоставления бирже списка аффилированных лиц хозяйствующим субъектом, занимающим доминирующее положение на соответствующем товарном рынке, аккредитованным и (или) участвующим в торгах (в том числе путем подачи заявок на участие в торгах брокеру, брокерам)»

<sup>9</sup> Срок действия – в пределах 6 месяцев до даты подписания договора займа.

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

<sup>11</sup> Фонд перечисляет денежные средства на расчетный счет Заемщика после предоставления в Фонд оригинала банковской гарантии.

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

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

<sup>14</sup> Справка подписывается полномочным представителем Заявителя. В справке указывается:

- при залоге недвижимого имущества Заявителя или рекомендованных им Залогодателей:

- наименование имущества согласно выписке из ЕГРН,
- кадастровый номер согласно выписке из ЕГРН,
- данные о земельном участке, на котором расположены объекты, его кадастровый номер согласно выписке из ЕГРН и правовой статус (собственность или право аренды с указанием срока),
- наименование Залогодателя,
- предварительная стоимость без учета НДС, если оценка не проведена,
- данные об имеющейся оценке имущества с указанием стоимости без учета НДС, если оценка производилась;

- при залоге движимого имущества Заявителя или рекомендованных им Залогодателей:

- спецификация передаваемого в залог имущества или выписка согласно унифицированной форме ОС-1, марка, модель объекта,
- год выпуска,
- наименование Залогодателя,
- предварительная стоимость без учета НДС, если оценка не проведена,
- данные об имеющейся оценке имущества с указанием стоимости без учета НДС, если оценка производилась.

Приложение № 4  
к Порядку предоставления автономным  
учреждением Чувашской Республики «Фонд  
развития промышленности и  
инвестиционной деятельности в Чувашской  
Республике» Министерства промышленности  
и энергетики Чувашской Республики займов  
на реализацию проектов субъектов  
инвестиционной деятельности

**Виды и требования к качеству основного обеспечения,  
принимаемого Фондом по софинансируемым проектам**

*Независимые гарантии и поручительства*

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
<p><b>Независимые гарантии кредитных организаций</b>, относящихся к одной из следующих категорий:</p> <p>1) кредитные организации, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности минимум одного из ведущих международных рейтинговых агентств (S&amp;P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings) не более, чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной или иностранной валюте;</p> <p>2) кредитные организации, соответствующие следующим критериям<sup>1</sup>: наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ; собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. руб.;</p> <p>участие в системе обязательного страхования вкладов;</p> <p>включение в перечень кредитных организаций, публикуемый на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации в разделе «Информация по кредитным организациям»<sup>2</sup>.</p>	<b>0%</b>	<p>Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.</p> <p>В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на залог имущества (в том числе оборудования), приобретаемого в процессе реализации проекта, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления залога данного имущества, не менее, чем на 6 месяцев.</p>
<p><b>Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП.</b></p>	<b>0%</b>	<p>Гарантия или поручительство должны быть безотзывными, предусматривать солидарную, либо субсидиарную ответственность.</p>
<p><b>Поручительства и независимые гарантии юридических лиц<sup>3</sup></b> при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое.</p>	<b>0%</b>	<p>Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год.</p> <p>Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.</p> <p>В случае, если условиями договора займа</p>



Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
		предусмотрена последующая замена гарантии (поручительства) на залог имущества (в том числе оборудования), приобретаемого в процессе реализации проекта, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления залога данного имущества, не менее, чем на 6 месяцев.

***Залог имущества и имущественных прав (за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 5 к настоящему Порядку)***

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
<b>Драгоценные металлы, в стандартных и (или) мерных слитках, соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации и международным стандартам качества, а также драгоценные металлы, отражаемые на обезличенных металлических счетах.</b>	<b>0%</b>	Обязательное хранение закладываемого имущества в кредитных организациях, в которых могут быть открыты счета и размещены временно свободные денежные средства Фонда. Перечень кредитных организаций для открытия счетов и размещения временно свободных денежных средств определяется приказом руководителя Фонда.
<b>Движимые и недвижимые имущественные активы.</b>		
<i>Жилая недвижимость</i> (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома (комплексы), коттеджи, таунхаусы и др.).	<b>20%</b>	Не принимается в залог недвижимость граждан, на которую в соответствии с законодательством Российской Федерации не может быть обращено взыскание.
<i>Коммерческая недвижимость</i> (офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торгово-выставочные комплексы, бизнес-парки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, машиноместа, гаражные комплексы, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, многофункциональные комплексы, содержащие площади различного назначения (жилые, коммерческие), фитнес-центры, АЗС (включая земельный участок под объектом, сооружения и оборудование) и др.); права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты.	<b>25%</b>	
<i>Промышленная недвижимость</i> (здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и (или) технологически задействованные в производственной деятельности, включая земельный участок под объектом); права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты.	<b>30%</b>	
Земельные участки из состава земель промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель,	<b>40%</b>	

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
земельные участки из состава земель населенных пунктов свободные и застроенные		
<i>Оборудование и транспортные средства</i> (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование).	<b>30%</b>	Оборудование должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию.
<i>Объекты незавершенного строительства;</i> права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты.	<b>50%</b>	Право собственности на объект незавершенного строительства должно быть оформлено.
<b>Акции юридических лиц, имеющие биржевое обращение.</b>		
Включенные в котировальный список ПАО Московская биржа I уровня.	с учетом размера портфеля и волатильности на соответствующем сроке, но не менее <b>25%</b>	
Иные акции, допущенные к торгам ПАО Московская биржа.	с учетом размера портфеля и волатильности на соответствующем сроке, но не менее <b>40%</b>	
<b>Акции юридических лиц, не имеющие биржевого обращения, а также доли участия в уставном капитале юридических лиц.</b>	с учетом размера портфеля (доли в уставном капитале), но не менее <b>40%</b>	Акции (доли) юридических лиц принимаются в залог в объеме не менее 25% уставного капитала при условии, что финансовое положение данных юридических лиц может быть оценено как устойчивое.

Финансовое положение юридического лица<sup>4</sup> может быть оценено как устойчивое<sup>5</sup> при одновременном соблюдении следующих условий:

выполнение показателя Чистый долг (ЕБИТДА)<sup>6</sup> – не более 6 за два последних квартала;

размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год или за последний отчетный период текущего финансового года должен составлять не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом;

отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса.

Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года.

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

бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях, если составление бухгалтерской (финансовой) отчетности предусмотрено

законодательством Российской Федерации). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа от выражения мнения; юридическое лицо не находится в процессе ликвидации (банкротства).

Приложение № 5  
к Порядку предоставления автономным  
учреждением Чувашской Республики «Фонд  
развития промышленности и  
инвестиционной деятельности в Чувашской  
Республике» Министерства промышленности  
и энергетики Чувашской Республики займов  
на реализацию проектов субъектов  
инвестиционной деятельности

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

1. Поручительства физических лиц.
2. Приобретаемое в процессе реализации проекта имущество, не отвечающее требованиям отнесения к основному обеспечению.
3. Акции, облигации, доли участия в уставном капитале юридических лиц, не отвечающие требованиям отнесения к основному обеспечению.
4. Другие виды обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к основному обеспечению.

Приложение № 6  
к Порядку предоставления автономным  
учреждением Чувашской Республики «Фонд  
развития промышленности и  
инвестиционной деятельности в Чувашской  
Республике» Министерства промышленности  
и энергетики Чувашской Республики займов  
на реализацию проектов субъектов  
инвестиционной деятельности

**Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения**

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

- объекты гражданских прав, ограниченные в обороте (статья 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (пункт 1 статьи 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);

- виды объектов гражданских прав, которые могут принадлежать лишь определенным участникам оборота либо совершение сделок с которыми допускается по специальному разрешению (пункт 2 статьи 129 Гражданского кодекса Российской Федерации).

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

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

находящиеся в государственной или муниципальной собственности следующие земельные участки: в пределах особо охраняемых природных территорий, из состава земель лесного фонда, в пределах которых расположены водные объекты, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, занятые особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками, предоставленные для обеспечения обороны и безопасности, оборонной промышленности, таможенных нужд, занятые объектами космической инфраструктуры и т.д.;

изъятые из оборота земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности следующими объектами: государственными природными заповедниками и национальными парками, зданиями, сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, зданиями, сооружениями, в которых размещены военные суды, объектами организаций федеральной службы безопасности, объектами организаций органов государственной охраны, объектами использования атомной энергии, пунктами хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, объектами, в

соответствии с видами деятельности которых созданы закрытые административно-территориальные образования, объектами учреждений и органов Федеральной службы исполнения наказаний и т.д.

4. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (статья 8 Лесного кодекса Российской Федерации).

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

6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами Чувашской Республики и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования (статья 63 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

7. Доли в праве собственности на земельный участок (статья 62 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (статья 69 Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

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

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

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

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

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

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

Приложение № 7  
к Порядку предоставления автономным  
учреждением Чувашской Республики «Фонд  
развития промышленности и  
инвестиционной деятельности в Чувашской  
Республике» Министерства промышленности  
и энергетики Чувашской Республики займов  
на реализацию проектов субъектов  
инвестиционной деятельности

**Требования к организациям, осуществляющим специализированную  
деятельность по экспертизе**

1. Деятельность организации в области проведения предметной научной, научно-практической, исследовательской работы в сфере реализации проекта, либо финансово-экономической, правовой экспертизы – не менее 3 (Трех) лет.

2. Опыт проведения экспертиз проектов в сфере обрабатывающих производств.

3. Наличие как минимум 3 (Трех) экспертов (на основании трудового или гражданско-правового договора), имеющих диплом о наличии профильного высшего образования и стаж не менее 3 (Трех) лет в предметной сфере проведения экспертизы на исследовательских или инженерных должностях или на должности, предполагающей проведение самостоятельной экспертизы проектов, в производственных, инвестиционных или консалтинговых компаниях.

Приложение № 8  
к Порядку предоставления автономным  
учреждением Чувашской Республики «Фонд  
развития промышленности и  
инвестиционной деятельности в Чувашской  
Республике» Министерства промышленности  
и энергетики Чувашской Республики займов  
на реализацию проектов субъектов  
инвестиционной деятельности

**Институты развития,  
предоставляющие обеспечение, имеющие право на последующий залог  
имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения**

1. Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

2. Автономная некоммерческая организация «Гарантийный фонд Чувашской Республики».

---

<sup>1</sup> Критерии в соответствии с пунктом 11 Правил инвестирования временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 21.12.2011 № 1080.

<sup>2</sup> Перечень кредитных организаций, имеющих право на открытие счетов и покрытых (депонированных) аккредитивов, заключение договоров банковского счета и договоров банковского вклада (депозита) с хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также обществами, находящимися под их прямым или косвенным контролем, по основаниям, предусмотренным частью 1 статьи 2 Федерального закона Российской Федерации от 21.07.2014 № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>3</sup> Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

<sup>4</sup> За исключением кредитных организаций.

<sup>5</sup> Анализ финансового положения осуществляется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности компании, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе консолидированной финансовой отчетности в случае, если ее составление предусмотрено требованиями федеральных законов.

<sup>6</sup> Показатель Чистый долг (EBITDA) рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы – денежные средства и денежные эквиваленты) / (прибыль до налогообложения без учета разовых (чрезвычайных) доходов и расходов за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).