УТВЕРЖДЕНО

Решением Наблюдательного совета Гарантийного фонда Бурятии

Протокол № 5 от 14 июня 2017г.

с изменениями, внесенными протоколом Гарантийного фонда Бурятии от 02 июня 2020г. № 15

с изменениями, внесенными протоколом Гарантийного фонда Бурятии от 27 мая 2021г. № 23

с изменениями, внесенными протоколом Гарантийного фонда Бурятии от 15 сентября 2021г. № 26

с изменениями, внесенными протоколом Гарантийного фонда Бурятии от 20 мая 2022г. № 30

с изменениями, внесенными протоколом Гарантийного фонда Бурятии от 08 февраля 2023г. № 32

**РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД**

**РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**

**РЕГЛАМЕНТ**

**ОТБОРА И ЭКСПЕРТИЗЫ ЗАЯВОК НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЗАЙМОВ**

Улан-Удэ

2023

# ВЕДЕНИЕ

* 1. Настоящий Регламент устанавливает условия финансирования проектов и исполнения процесса «Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов» (Рассмотрение заявок по займам), направленного на подготовку финансово-экономического и юридического заключений, и принятие решений по предоставлению займов Региональным фондом развития промышленности (далее — РФРП).
  2. РФРП является подразделением Гарантийного фонда содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства и развития промышленности Республики Бурятия (далее - Фонд).

Условия предоставления займов со стороны Фонда определены программой финансирования «Партнерское развитие».

* 1. Рассмотрение заявок по займам осуществляется после получения заявочного комплекта документов (далее — Заявка) на получение займа.
  2. Консультационно-информационная и методическая поддержка подготовки и подачи документов Заявки осуществляется в рамках всего процесса.
  3. Целью рассмотрения заявки по займу является принятие на основе всестороннего объективного анализа обоснованного решения о финансировании проекта (предоставления займа) Фондом для дальнейшего оформления договоров и иных документов с участниками проекта. Сопровождение займа осуществляется в соответствии с утверждёнными регламентами Фонда.
  4. Заявки принимаются Фондом на заявительной основе. Фонд производит прием заявок на имеющийся свободный лимит финансирования, а также предварительные заявки для планирования и формирования плана объемов финансирования проектов за счет средств регионального фонда развития промышленности или привлечения финансирования за счет средств федерального Фонда развития промышленности.
  5. Электронный адрес Фонда для документооборота **frp03@mail.ru.**

# ПРИЕМ ЗАЯВОК

* 1. Информация по заполнению Заявки и ее форма ([Приложение №4](#_Приложение_№4)) размещены на сайте Фонда **msp03.ru** (далее — «сайт Фонда») в соответствующем разделе. Для регистрации Заявитель должен заполнить соответствующие формы, представленные на указанном сайте и отправить их в Фонд по адресу электронной почты **frp03@mail.ru**.
  2. Для подачи Заявки по программе совместного финансирования (когда проект финансируется частично за счет средств ФРП России и частично за счет средств регионального ФРП), Заявитель должен зарегистрироваться в личном кабинете федерального Фонда развития промышленности на сайте **frprf.ru**. Заявка заполняется в личном кабинете и в электронном виде отправляется на рассмотрение. Все документы необходимые для рассмотрения загружаются в электронном виде в личный кабинет Заявителя. После каждого этапа Заявитель в личном кабинете получает уведомление о результатах рассмотрения. Подготовка и заполнение документов Заявителем, порядок рассмотрения заявки по программе совместных займов осуществляется в соответствии с методическими документами, размещенными на сайте федерального Фонда развития промышленности, адрес сайта **frprf.ru**.
  3. Заявитель должен соответствовать следующим требованиям:
* являться резидентом Российской Федерации, и иметь адрес регистрации по месту нахождения на территории Республики Бурятия. При этом реализация проекта, на финансирование которого запрашиваются средства Фонда, также должна осуществляться на территории Республики Бурятия.
* являться субъектом малого и среднего предпринимательства[[1]](#footnote-1) и одновременно субъектом деятельности в сфере промышленности [[2]](#footnote-2).
* основной вид деятельности должен соответствовать перечню ОКВЭД возможному к финансированию (Приложение №1 Регламента). Возможно принятие заявки на рассмотрение при условии изменения ОКВЭД предприятием до момента подписания договоров займа.
* являться юридическим лицом, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом заявителя;
* на момент предоставления займа не должен иметь задолженность более 5 000 рублей по оплате в бюджеты всех уровней и внебюджетные фонды, а также действующих решений о приостановлении операций по счету на любую сумму от судебных, налоговых и иных государственных органов, в т. ч. по исполнительному производству [[3]](#footnote-3).
* не должен иметь текущую просроченную задолженность перед Фондом, другими институтами развития и кредитными организациями, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств по возврату в адрес институтов развития заемных денежных средств или обязательств по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств, а также фактов нецелевого использования денежных средств, полученных от института развития или из государственного бюджета [[4]](#footnote-4);
* не должен находиться в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства [[5]](#footnote-5).
  1. Все Заявки регистрируются как поступившие при получении в электронном виде.
  2. При регистрации Заявки осуществляются следующие действия:

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

- присвоение регистрационного номера;

* 1. Допускается подача документов прилагаемых к заявке на бумажном или электронных носителях, непосредственно в Фонд. Предоставление отдельных документов или информации, а также замена документов прилагаемых к заявке, по согласованию с Фондом, допускается в ходе рассмотрения заявки по займу.
  2. Форма заявки и иные формы документов необходимые для рассмотрения заявки установлены приложениями к Регламенту или программам финансирования.
  3. В процессе Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов проходят следующие этапы:
* Консультация и принятие заявки;
* [Экспресс-оценка](#_ЭКСПРЕСС-ОЦЕНКА_ЗАЯВКИ) (при необходимости);
* [Подготовка/проверка пакета документов](#_4._ПОДГОТОВКА/ПРОВЕРКА_ПАКЕТА);
* [Рассмотрение заявки](#_5._РАССМОТРЕНИЕ_ЗАЯВКИ);
* [Принятие решения на Экспертном совете](#_9._ПРИНЯТИЕ_РЕШЕНИЯ).
  1. В случае если в процессе рассмотрения заявки в регламент были внесены изменения, то участники процесса рассмотрения заявок по займам и принятия решения могут руководствоваться положениями регламента, действующего на дату регистрации заявки.

# ЭКСПРЕСС-ОЦЕНКА ЗАЯВКИ

* 1. Экспресс-оценка заявки проводится сотрудниками Фонда в случае, если информации и/или документов полученных от субъекта деятельности в сфере промышленности при консультации недостаточно для определения, подходят ли Заявитель и/или проект под критерии Регламента. В связи с этим запрашиваются документы и/или дополнительная информация.
  2. В рамках экспресс-оценки проводятся следующие действия:
* Проверка Заявителя на соответствие требованиям п.2.3 регламента;
* Проверка на отсутствие стоп-факторов по заявке и Заявителю (стоп-факторы перечислены в Приложении №3 к регламенту);
* Проверка Службой безопасности деловой репутации Заявителя [[6]](#footnote-6);
* Проверка кредитной истории компании Заявителя и его учредителей из открытых источников информации.
  1. При проведении экспресс-оценки используются данные, указанные в заявке и данные следующих документов [[7]](#footnote-7):
* Бухгалтерская отчетность (Форма 1 и 2) с расшифровками основных статей баланса основные средства, запасы, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, заемные средства, ведомость амортизации основных средств (расшифровки в формате Excel):
  + за последний завершенный финансовый год с отметкой налоговой (скан-копия);
  + промежуточная отчетность за 1, 2, 3 кварталы завершенного финансового года, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации (скан-копия);
  + промежуточная отчетность за кварталы текущего года, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации (скан-копия);
* Карточка 51 счета или выписки из Банков по всем расчетным счетам и Банкам за период последний завершенный финансовый год и за последние кварталы текущего года (в формате Excel);
* ИНН и ОГРН Заявителя;
* Паспорт единоличного исполнительного органа и всех учредителей (все страницы);
* Согласие субъекта на обработку персональных данных и получения отчета по кредитной истории из Бюро кредитных историй (для физических лиц);
* Согласие на получение отчета из Бюро кредитных историй (для юридических лиц).

Все документы предоставляются в электронном виде (скан копии, формат Excel).

* 1. При экспресс-оценке осуществляется предварительный анализ соответствия проекта и Заявителя требованиям предоставления финансовой поддержки, установленным Фондом.
  2. Экспресс-оценка проводится в течение 5 рабочих дней с даты предоставления документов, указанных в п.3.3 настоящего Регламента. По результатам экспресс-оценки принимается одно из следующих решений:
* направить Заявку на подготовку/проверку пакета документов;
* отклонить Заявку и сообщить Заявителю (устно либо письмом в электронном виде) несоответствия Заявки требованиям Регламента, установленным Фондом.
  1. Заявка отклоняется:
* В случае несоответствия Заявителя требованиям п.2.3;
* В случае наличия неустранимых стоп-факторов по Заявке;
* В случае отрицательного заключения Службы безопасности;
* В случае наличия отрицательной кредитной истории по Заявителю, связанным с Заявителем компаниям и физическим лицам.

# 4. ПОДГОТОВКА/ПРОВЕРКА ПАКЕТА ДОКУМЕНТОВ

* 1. Для рассмотрения заявки по займу Заявитель предоставляет полный пакет документов. Перечень документов для рассмотрения Заявки указан в [Приложении №2](#_Приложение_№2) настоящего Регламента. Допускается отсутствие в пакете документов Бизнес-плана и отчетов об оценке имущества передаваемого в залог. Эти документы могут быть предоставлены во время проведения финансово-экономической экспертизы.
  2. Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия представляемого им проекта требованиям Фонда.
  3. Все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях.
  4. Копии документов должны соответствовать оригинальным документам, текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих неоднозначно трактовать содержание документов.
  5. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение или неполное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации.
  6. Дополнительно к комплекту в электронном виде Заявитель предоставляет по адресу Фонда копии документов на бумажном носителе (документы, согласно перечня Приложение №2 с пометкой «заверенная копия») заверенные лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Заявителя (директор), и заверенные печатью Заявителя. Заверенные копии документов Заявки должны быть представлены Фонду на момент выдачи займа.
  7. Пакет документов Заявки проверяется на предмет их комплектности и соответствия формальным требованиям.

По итогам рассмотрения Фонд определяет:

* Заявки с пакетом документов, прошедшие проверку и готовые к рассмотрению;
* Заявки с пакетом документов, не прошедшие проверку и требующие доработки;
* Заявки с пакетом документов, не прошедшие проверку.
  1. Фонд уведомляет Заявителя (устно либо письмом в электронном виде) о результатах проверки пакета документов в течение 3-х рабочих дней с момента предоставления полного комплекта документов по Заявке в соответствии с п.4.1 настоящего регламента.
  2. Если недостатки могут быть доработаны без изменения Заявителя и существенного изменения проекта, Заявителю предлагается устранить замечания. После устранения недостатков проверка пакета документов может быть проведена повторно.

# 5. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВКИ

* 1. Процесс рассмотрения заявки начинается после получения/проверки полного пакета документов и завершается вынесением проекта на рассмотрение Экспертным советом для принятия решения о выдачи займа за счет средств Фонда.
  2. Для рассмотрения заявка передается менеджеру из числа сотрудников Фонда.
  3. После принятия Заявки на рассмотрение менеджер организует подготовку заключений по проекту по следующим направлениям:
* проверка службой безопасности;
* [финансово-экономическая экспертиза](#_6._ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ_ЭКСПЕРТИ);
* [правовая экспертиза](#_7._ПРАВОВАЯ_ЭКСПЕРТИЗА);
* [залоговая экспертиза](#_8._ЗАЛОГОВАЯ_ЭКСПЕРТИЗА).
  1. Последовательность и сроки проведения экспертиз определяются менеджером, исходя из требования подготовки заключения в минимальные сроки. Общий срок рассмотрения Заявки устанавливается не более 30 рабочих дней.
  2. Для подготовки заключений менеджер взаимодействует с сотрудниками Фонда, внешними экспертными и консультационными организациями, экспертами — физическими лицами, обеспечивая заключение с ними соответствующих договоров.

Заключение подписывается соответственно сотрудником, проводившим экспертизу.

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

* 1. В целях сокращения сроков подготовки заключений и оптимизации взаимодействия с экспертами и экспертными организациями Фонд может сформировать перечень экспертов и организаций и заключить с ними рамочные соглашения об условиях проведения экспертизы.
  2. Рассмотрение заявки может быть прекращено до ее полного завершения в случае выявления критических замечаний по проекту, включая предоставление заведомо недостоверной информации. Решение о досрочном прекращении рассмотрения заявки принимается директором Фонда по предложению менеджера.
  3. В случае привлечения организаций или физических лиц для решения вопросов экспертизы на платной основе, Фонд имеет право привлечь финансирование или софинансирование Заявителя по согласованию с ним, на основании отдельного договора.
  4. Порядок подготовки заключений определяется положениями настоящего регламента.

# 

# 6. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

* 1. Целями проведения финансово-экономической экспертизы являются:
* Подтверждение соответствия проекта условиям выбранной программы.
* Оценка соответствия проекта критериям:
* «Рыночная перспективность и/или потенциал импортозамещения продукта»;
* «Финансово-экономическая эффективность реализации проекта»;
* «Финансовая состоятельность Заявителя по предоставлению обеспечения займа и его своевременному возврату».
* Подтверждение соответствия расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда.
  1. Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бизнес-плана, сметы, финансовой модели и бухгалтерской отчетности и других документов. При необходимости менеджер запрашивает дополнительные документы от Заявителя.
  2. В рамках подтверждения соответствия проекта условиям программы осуществляется сопоставление данных, представленных в резюме, бизнес-плане, смете и других документах, требованиям программы финансовой поддержки, реализуемой Фондом. В частности анализируется соответствие по параметрам:
* сумма займа;
* срок займа;
* общий бюджет проекта;
* доля софинансирования проекта со стороны Заявителя, его учредителей, частных инвесторов, займов других юридических лиц или банковских кредитов.
  1. Для оценки соответствия проекта критерию «Рыночная перспективность и/или потенциал импортозамещения продукта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:
* наличие определённой ёмкости рынка для продукта с указанием целевой аудитории потенциального потребителя;
* положительная динамика развития рынка в текущем периоде и в ближайшей перспективе;
* наличие конкурентных преимуществ относительно аналогов, представленных на российском рынке;
* отнесение продуктов к категории импортозамещающих (в частности, включение продукта в отраслевые планы импортозамещения).
  1. Для оценки соответствия проекта критерию «Финансово-экономическая эффективность реализации проекта», а также подтверждения соответствия расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:
* обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации каждого этапа и проекта в целом;
* наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов для реализации всего проекта, с учетом суммы займа, подтверждённых объемов софинансирования (с учетом предусмотренного программой отложенного финансирования) со стороны третьих лиц;
* соответствие расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда;
* инвестиционная привлекательность и устойчивость проекта, включая соответствие требованиям, чтобы сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (net present value, NPV) являлась положительной, а планируемые денежные потоки не допускали операционных и кассовых разрывов, либо имели конкретные мероприятия по их своевременному покрытию;
* внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (internal rate of return, IRR) превышает процент по займу на 5 процентных пунктов, если иное не определено требованиями потенциального инвестора;
* бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, не содержит внутренних противоречий и опирается на проверенные расчётные данные;
* необходимость и достаточность планируемых мероприятий для достижения поставленной цели в указанный срок.
  1. Для оценки соответствия проекта критерию «Финансовая состоятельность Заявителя по предоставлению обеспечения займа и его своевременному возврату» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:
* Максимальная сумма займа на инвестиционные цели (МСЗинв) рассчитывается как:

МСЗинв = СО \* СЗ \* 0,7

СО – свободный остаток, среднемесячный размер чистой прибыли за последние 12 месяцев, после уплаты дивидендов, основного долга по кредитам и расходов оплачиваемых из чистой прибыли;

СЗ – срок займа в месяцах;

0,7 – коэффициент, на погашение займа предприятие может использовать не более 70% от свободного остатка.

* Сравнение данных текущего квартала к АППГ и данных последнего завершенного года к предыдущему году. При этом должно учитывается наличие существенных более 15% отрицательных изменений в динамике следующих показателей:
  + прибыль от продаж;
  + валюта баланса.
* Не снижение выручки в текущем квартале по сравнению с предыдущим кварталом и АППГ[[8]](#footnote-8) более чем на 25%;
* Отсутствие убытков за 2 последних завершенных года;
* Отсутствие необоснованного роста дебиторской/кредиторской задолженности в текущем квартале по сравнению с предыдущим кварталом более чем на 25%;
* Положительная величина чистых активов. Не снижение чистых активов в текущем квартале по сравнению с предыдущим кварталом более чем на 20%;
* Положительная кредитная история и история взаимодействия с институтами развития[[9]](#footnote-9);

При наличии отклонений по критериям указанным в п.6.6 окончательное решение принимается на заседании Экспертного совета.

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

# 7. ПРАВОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА

* 1. Целью проведения правовой экспертизы является оценка полномочий сторон, правоспособность к совершению предполагаемых сделок, оценка юридических рисков принимаемого в залог обеспечения.
  2. Проведение правовой экспертизы включает анализ учредительных и регистрационных документов Заявителя и участников сделки (поручителей, залогодателей). При необходимости менеджер запрашивает дополнительные документы от Заявителя/Поручителей/Залогодателей.
  3. Правовая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:
* соответствие учредительных документов основных участников проекта действующему законодательству, способы устранения несоответствий;
* наличие или обеспечение полномочий сторон к совершению предполагаемой сделки;
* юридическая оценка возможности принятия в залог предлагаемого имущества с учетом возможной ситуации, когда потребуется реализация данного имущества для погашения задолженности по займу/займам;
* оценка юридических рисков, которые будут препятствовать в регистрации ипотеки недвижимого имущества и/или регистрации залога движимого имущества нотариусом, способы их устранения;
* оценка юридических рисков сделок заключаемых в рамках проекта и являющихся нестандартными с точки зрения обычного делового оборота.
  1. По итогам правовой экспертизы формируется заключение подписываемое лицом, проводившим экспертизу и/или руководителем экспертной или консультационной организации, проводившей экспертизу.
  2. В рамках правовой экспертизы не проводится детальная проверка документов и иных сведений, применительно к основным участникам проекта, относящимся к следующим категориям:
* иностранные организации;
* банки (за исключением проверки сведений о наличии генеральной лицензии на осуществление банковских операций);
* организации, по которым назначение единоличного исполнительного органа или не менее половины членов коллегиального (исполнительного) органа осуществляется Российской Федерацией или субъектами Российской Федерации (как непосредственно, так и путем участия в других организациях).

# 8. ЗАЛОГОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА

* 1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым проектам, оценивается на предмет достаточности и качества.
  2. Качество обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и/или его реализации. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения, отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика/Залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.
  3. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п.8.2 настоящего Регламента с применением шкалы залоговых дисконтов, указанных в [Приложении № 5](#_Приложение_№5) к настоящему Регламенту.
  4. Оценочная (рыночная) стоимость залога, относящегося к Основному обеспечению, определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), которые в целях рассмотрения заявки являются заключениями по залоговой экспертизе, за исключением драгоценных металлов, а также оборудования, приобретаемого в рамках проекта за счет средств, предоставленных Фондом. Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог оборудования, приобретаемого в процессе реализации проекта и оплачиваемого полностью или частично за счет средств, предоставленных Фондом, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС). Оценка Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, если иное не установлено Регламентом.

* 1. 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.
  2. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) Обеспечения, отнесении его к Основному и/или Дополнительному по конкретным проектам, предлагаемым к финансированию, принимает Экспертный совет Фонда.
  3. Оформление Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, векселя, оплате услуг регистратора и т.п., и исключая оплату госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях.

# 9. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В ПРОЕКТЕ

* 1. По итогам подготовки заключений по всем экспертизам проект выносится на рассмотрение Экспертного совета.
  2. Заседания Экспертного совета созываются по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется Положением об Экспертном совете.
  3. Для рассмотрения на Экспертном совете Фонд готовит доклад по проекту, содержащую основную информацию по проекту, отражающую его финансовую составляющую, экономическую эффективность разрабатываемого продукта/технологии, основные характеристики проекта, а также заключения по итогам проведенных экспертиз. Бизнес-план проекта предоставляется в случае необходимости как дополнительные документы, подтверждающие и конкретизирующие информацию доклада.
  4. Экспертный совет принимает решение об одобрении предоставления займа для реализации проекта, отклонении Заявки на займ или об отложении принятия решения по предоставлению займа до получения дополнительной информации / устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.
  5. Экспертным советом могут приниматься решения с отлагательными условиями, которые будет необходимо выполнить Заявителю до момента заключения договоров по займу или до момента выдачи займа, а также в ином порядке (до определенной даты, по сроку и т.п.).
  6. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета.
  7. На основании решения Экспертного совета об одобрении предоставления займа Фонд организует мероприятия по оформлению договоров.

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

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

* 1. Уведомление Заявителя о результатах рассмотрения проекта Экспертным советом осуществляется в течение десяти рабочих дней с даты принятия решения Экспертным советом, путем направления на адрес электронной почты или в устной форме.
  2. В случае рассмотрения и (или) одобрения заявки, при отсутствии у Фонда необходимых средств для финансирования, Экспертный совет Фонда рассматривает вопрос совместно с заявителем о принятии отлагательного решения или об уменьшении размера запрашиваемого займа и изменении сроков финансирования, реализации проекта, возможной передачи заявки на финансирование или софинансирование в Федеральный фонд развития промышленности, привлечения иных институтов финансовой поддержки бизнеса.
  3. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку Фонда, с согласия заемщика могут размещается на сайте Фонда.

# 10. ПРОГРАММА ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ «ПАРТНЕРСКОЕ РАЗВИТИЕ»

* 1. Условия программы.
     1. Займы могут выдаваться на срок не более 84 месяцев, с отсрочкой погашения основного долга до 6 месяцев.
     2. Процентная ставка по займам составляет 3% годовых.
     3. Обязательное участие в финансировании проекта (софинансирование) со стороны Заявителя, частных инвесторов, не находящихся в офшорных юрисдикциях, в том числе за счет банковских кредитов, лизинга и других видов заимствований, в объеме не менее 50% от общего бюджета проекта. В случае разделения проекта на этапы, обязательство по участию в финансировании со стороны Заявителя составляет не менее 50% бюджета/сметы затрат, рассчитанного для данного этапа проекта.

При расчете объема софинансирования проекта:

• могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее пяти лет, предшествующих дате подачи Заявки и не позднее 18 месяцев с даты заключения договора Займа, при условии документального подтверждения затрат;

• не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки проектов из бюджета (субсидии и т.п.);

• при оценке платежеспособности не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.

* + 1. Выдача займов производится от минимальной суммы займа 1 млн.руб. Максимальная сумма займа не может превышать 20 млн.руб. на одного заемщика и рассчитывается на основании п.6.6, п.10.1.3 настоящего регламента и зависит: от финансового состояния Заявителя, размера бюджета проекта, требуемых условий софинансирования, размера финансирования проекта собственными средствами со стороны Заявителя.

Максимальную сумма займа может быть увеличена до 50 млн.руб. в случае важности, уникальности и приоритетности проекта, большой социальной значимости, и при выполнении условий расчета максимальной суммы займа указанных выше.

Экспертный совет Фонда может предложить рассмотреть проект по программам совместных займов с Фондом развития промышленности России в случае необходимости суммы займа свыше 50 млн.руб..

Экспертный совет Фонда может предложить уменьшить сумму займа по сравнению с запрошенной Заявителем и предварительно одобренную Фондом в качестве финансирования проекта.

Экспертный совет Фонда может предложить установить более короткий срок займа, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей реализации проекта, заключения договора Займа.

* 1. Перечень направлений целевого использования средств.

Средства займа могут быть направлены на следующие цели:

* + 1. Приобретение в рамках проектов и программы финансирования технологического оборудования российского или импортного производства нового или бывшего в употреблении (в рабочем состоянии и не утратившим своих потребительских свойств), его транспортировка, монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке вплоть до запуска серийного производства.
  1. Дополнительные положения.
     1. Заемщик предоставляет обеспечение по займу в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными действующим законодательством и [Приложением №5](#_Приложение_№5) настоящего регламента.
     2. Заем предоставляется путем перечисления средств на специальный расчетный счет заемщика, открытый для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. Платежи с указанного счета осуществляются заемщиком только по согласованию с Фондом в порядке, установленном соответствующими договорами. Заемщик вправе заключить с кредитной организацией, открывшей указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, размещение средств займа на депозит запрещается. Процент, установленный кредитной организацией, не может превышать процентную ставку по договору займа. 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.
     3. Погашение займа осуществляется согласно порядка установленного договором о предоставлении займа. Заемщик имеет право досрочно или частично досрочно погасить заем в любой срок и в любом объёме, в обязательном порядке предварительно уведомив Фонд в письменной форме не менее, чем за 5 рабочих дней, Фонд в свою очередь подтверждает получение уведомления от Заемщика. При частично досрочном погашении график погашения процентов и основного долга пересчитывается, с Заемщиком подписывается новый график погашения по займу. При необходимости с участниками сделки по займу подписываются дополнительные соглашения.

В случае перечисления денежных средств ранее плановой даты/срока погашения по займу без уведомления Фонда и подтверждения от Фонда получения уведомления – это не считается частично досрочным/досрочным погашением по займу. В таком случае пересчет графика погашения основного долга и процентов не производится.

* + 1. Проценты по займу уплачиваются ежемесячно, начиная со следующего месяца после выдачи займа, если иное не предусмотрено согласованным сторонами графиком платежей. Если дата погашения процентов по займу приходится на нерабочий день, то перечисление заёмщиком производиться в следующий после даты погашения рабочий (операционный банковский) день.
    2. Проценты за пользование займом начисляются на сумму фактической задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году.
    3. Проценты за пользование займом начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа на специальный банковский счёт заёмщика, по дату фактического погашения задолженности по договору, но в любом случае не позднее даты окончательного погашения задолженности, а в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по займу — не позднее даты досрочного погашения задолженности.
    4. Выдача займов может осуществляться за счет возвратных средств по иным программам финансирования (кроме «Партнерское развитие»), условия по которым утверждаются отдельным нормативным актом, а порядок рассмотрения частично или полностью соответствует настоящему Регламенту.

# *Приложение №1*

к Регламенту Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов

Регионального фонда развития промышленности

**Классы ОКВЭД**

**возможные к финансированию по программе «Партнерское развитие»**

|  |
| --- |
| Класс ОКВЭД |
| 13 Производство текстильных изделий;  14 Производство одежды;  15 Производство кожи и изделий из кожи;  16 Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения;  17 Производство бумаги и бумажных изделий;  20 Производство химических веществ и химических продуктов;  21 Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях;  22 Производство резиновых и пластмассовых изделий;  23 Производство прочей неметаллической минеральной продукции;  24 Производство металлургическое;  25 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования;  26 Производство компьютеров, электронных и оптических изделий;  27 Производство электрического оборудования;  28 Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки;  29 Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов;  30 Производство прочих транспортных средств и оборудования;  31 Производство мебели;  32 Производство прочих готовых изделий;  33 Ремонт и монтаж машин и оборудования. |
|

# *Приложение №2*

к Регламенту Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов

Регионального фонда развития промышленности

**Список документов для рассмотрения заявки по программе «Партнерское развитие»**

1. Заявка по форме Приложения №4, согласие на обработку персональных данных и проверку кредитной истории физического лица, согласие на проверку кредитной истории юридического лица.
2. Бизнес-план проекта с учетом требования РФРП.

Бизнес-план должен содержать разделы:

* описание продукта, включая описание его целевых характеристик и конкурентных преимуществ, история и текущее состояние проекта, его развитие;
* анализ рынка разрабатываемого продукта/ услуги/ технологии;
* описание Компании-Заявителя;
* основные задачи проекта и этапы с указанием планируемых сроков их реализации;
* финансовый план, включая описание финансовой модели;
* оценка рисков и управление рисками;
* предполагаемые условия участия Фонда.

1. Финансовая модель проекта.

Финансовая модель должна соответствовать описанию, расчетам и данным, содержащимся в бизнес-плане.

1. Смета расходования средств займа, с указанием наименования и ИНН поставщика, наименования оборудования, количества приобретаемого оборудования, стоимости единицы оборудования, общей стоимости.
2. Документы, подтверждающие софинансирование (собственное участие в проекте) в размере не менее 50% от стоимости проекта: документы подтверждающие право собственности (например в случае приобретения недвижимости, оборудования, транспорта и т.п.), документы подтверждающие расходы (например при ремонте договор подряда, договор поставки материалов и т.п.), факт оплаты.
3. Документы для финансового анализа Заявителя:

* Бухгалтерская отчетность (Форма 1 и 2):
  + за два последних завершенных финансовых года с отметкой налоговой (скан-копия);
  + промежуточная отчетность за 1, 2, 3 кварталы за последний завершенный финансовый год, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации (скан-копия);
  + промежуточная отчетность за кварталы текущего года, заверенная подписью единоличного исполнительного органа и печатью организации (скан-копия);
* Расшифровки основных статей к каждому балансу: запасы товаров/сырья/материалов – с указанием группы товаров/сырья/материалов, количества, стоимости; дебиторская задолженность, кредиторская задолженность – с указанием наименования контрагента, суммы, даты возникновения, даты погашения, признака срочная/просроченная; заемные средства с указанием реквизитов кредитного договора/договора займа, Банка кредитора/кредитора, процентной ставки, общей суммы договора, даты начала и дата окончания договора, суммы ежемесячного платежа, остатка основного долга по договору на отчетную дату), прочие обязательства, ведомость амортизации основных средств (расшифровки предоставляются за каждый год/квартал в формате Excel). Вместо расшифровок могут быть предоставлены оборотно-сальдовые ведомости по соответствующим балансовым счетам и общая оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам (предоставляются за каждый год/квартал в формате Excel);
* Расшифровку по договорам лизинга с указанием реквизитов договора, предмета лизинга, общей суммы договора, суммы первоначального платежа (аванса), даты начала и дата окончания договора, суммы ежемесячного платежа, остатка по договору на отчетную дату.
* Расшифровка по полученным банковским гарантиям с указанием реквизитов банковской гарантии, наименование ИНН Гаранта, наименование ИНН Бенефициара, предмета обязательства обеспеченного Банковской гарантией, размере уплаченной комиссии, общей суммы Банковской гарантии, даты начала и дата окончания Банковской гарантии, остаток размера обязательства на отчетную дату.
* Карточка 51 счета за период последние два года и текущие кварталы по всем расчетным счетам и Банкам (в формате Excel);
* Налоговые декларации с отметкой налоговой или квитанцией о принятии декларации в электронном виде по налогу на прибыль, по НДС за последние 2 года с документами подтверждающими оплату налогов.
* Справка из налоговой об отсутствии задолженности с датой не более 30 дней на дату заявки.
* Договора с основными поставщиками и покупателями, скан-копии заверенные подписью и печатью организации/ИП
* Иные документы по запросу Фонда.

1. Учредительные документы Заявителя:

* устав (в действующей редакции) со всеми изменениями и дополнениями с отметкой о регистрации налогового органа;
* свидетельство о государственной регистрации юридического лица, а также свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в ЕГРЮЛ (если свидетельство о государственной регистрации не содержит ОГРН);
* свидетельство о регистрации юридического лица в налоговом органе;
* свидетельства о государственной регистрации либо листы записей ЕГРЮЛ, подтверждающие государственную регистрацию изменений учредительных документов юридического лица;
* решение уполномоченного органа юридического лица о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника/акционера).
* решение уполномоченного органа юридического лица о продлении полномочий единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника/акционера).
* лицензии и/или разрешения на занятия определенными видами деятельности (если требуется);
* копия паспорта единоличного исполнительного органа и учредителей организации (все страницы).

Для индивидуального предпринимателя:

* Паспорт все страницы;
* Свидетельство ИНН и ОГРН;
* лицензии и/или разрешения на занятия определенными видами деятельности (если требуется);

1. Документы по залоговому имуществу (предоставляются в зависимости от вида имущества).
2. Залог недвижимости:

* Документы подтверждающие право собственности на объекты недвижимости с информацией о документах основаниях (свидетельство на право собственности, первичная выписка из ЕГРН и т.п.);
* Выписка из ЕГРН об основных характеристиках объекта недвижимости с информацией о наличии/отсутствии обременений с датой не ранее 30 дней от даты договора ипотеки;
* Нотариально заверенное согласие супруга/супруги на передачу в залог недвижимого имущества с датой не ранее 30 дней от даты договора ипотеки (в случае необходимости);
* Согласие арендодателя на передачу в залог земельных участков, находящихся в долгосрочной аренде у государства;
* Отчет об оценке недвижимости передаваемой в залог, подготовленный независимой оценочной компанией;
* Иные документы.

1. Залог движимого имущества (оборудование, транспорт, спецтехника и т.д.):

* Документы подтверждающие право собственности на движимое имущество (договора купли-продажи, документы об оплате и т.п.);
* Документы о государственной регистрации имущества (ПТС, СТС, ПСМ и т.п.);
* Техническая документация с информацией об основных технических характеристиках;
* Отчет об оценке движимого имущества передаваемого в залог, подготовленный независимой оценочной компанией;
* Иные документы.

***Данный список не является конечным, в процессе рассмотрения Фонд вправе запросить иные документы.***

# *Приложение №3*

к Регламенту Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов

Регионального фонда развития промышленности

**Перечень СТОП-факторов, при выявлении которых возможно прекращение/приостановление рассмотрения Заявки на финансирование проекта.**

1. Предоставление займов не может осуществляться в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства:

* являющихся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
* являющихся участниками соглашений о разделе продукции;
* осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
* являющихся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации.

1. Предоставление займов не может осуществляться в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляющим добычу и (или) реализацию полезных ископаемых.
2. Отраслевые направления, **не финансируемые** РФРП:

|  |  |
| --- | --- |
| РАЗДЕЛ С | «Обрабатывающие производства» |
| Класс ОКВЭД |  |
| 10 | Производство пищевых продуктов |
| 12 | Производство табачных изделий |
| 18 | Деятельность полиграфическая и копирование носителей |
| 19 | Производства кокса и нефтепродуктов |
| 20 | 20.53, 20.59, 20.14.1 |
| 24.46 | Производство ядерного топлива |
| РАЗДЕЛ B | "Добыча полезных ископаемых" |
| РАЗДЕЛ D | "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха" |
| РАЗДЕЛ E | "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений" |

# *Приложение №4*

к Регламенту Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов

Регионального фонда развития промышленности

**ЗАЯВКА**

|  |  |
| --- | --- |
| № | Дата регистрации: |

1. Полное наименование проекта
2. Полное наименование организации и ИНН
3. Программа финансовой поддержки

Партнерское развитие

1. Цели и показатели проекта
   1. Цели проекта

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

|  |  |
| --- | --- |
| Целевой объем продаж нового продукта (продукта по новой технологии) после выхода на серийное производство, тыс. руб. |  |
| Внутренняя норма доходности (IRR) |  |
| Чистая приведённая стоимость (NPV), тыс. руб. |  |

* 1. Показатели проекта

|  |  |
| --- | --- |
| Планируемое количество рабочих мест, создаваемых в ходе реализации проекта, чел. |  |
| Планируемый объем продаж (выручки) по проекту, тыс. руб. |  |
| Инвестиции в основной капитал, тыс.руб. |  |

1. Описание продукта проекта

1. Имеющийся результат по проекту
2. Требуемый объем финансирования со стороны Фонда, тыс.руб.

*Цифрами и прописью*

1. Бюджет проекта с момента его начала, тыс.руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Расходы заемщика по проекту** | **Уже произведенные расходы** | **Планируемые расходы до конца проекта** | **В т.ч. расходы, планируемые за счет займа** |
| Технологическое оборудование |  |  |  |
| Земля, здания и сооружения/ремонт зданий сооружений |  |  |  |
| Сырье, материалы |  |  |  |
| Транспортные средства |  |  |  |
| Прочие расходы |  |  |  |
| ИТОГО |  |  |  |

1. Сроки возврата займа, мес.
2. Предполагаемое обеспечение по возврату займа

Недвижимость (не менее 50% в структуре залога);

Транспорт;

Оборудование;

Иное: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Дополнительные комментарии и информация
2. Ограничения по предоставлению информации
3. Источник информации о Фонде

Направляя настоящую конкурсную заявку Фонду, Заявитель подтверждает следующее:

* + - * 1. Заявитель гарантирует достоверность предоставляемой информации и выражает готовность оперативно предоставлять дополнительную информацию по запросам Фонда.
        2. Информация, содержащаяся в настоящей заявке, не является конфиденциальной и может размещаться Фондом в информационных базах данных и передаваться в другие институты развития. Заявитель согласен, что Фонд вправе при проведении экспертизы привлекать внешних экспертов, представляя им полученные от Заявителя дополнительные материалы на условиях соблюдения конфиденциальности.
        3. Текущая переписка Заявителя с Фондом ведется в электронном виде по электронному адресу [frp03@mail.ru](mailto:frp03@mail.ru)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

МП

# *Приложение №5*

к Регламенту Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов

Регионального фонда развития промышленности

**Виды обеспечения, принимаемого региональным ФРП**

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид обеспечения** | **Дисконт** |
| ОСНОВНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ | |
| ***Независимые гарантии и поручительства*** | |
| Гарантии кредитных организаций, гарантии и поручительства ГКР «ВЭБ.РФ» | 0% |
| Гарантии и поручительства Корпорации МСП, региональных фондов содействия кредитованию МСП, субъектов РФ | 0% |
| ***Залоги*** | |
| Недвижимые имущественные активы | 15-90% |
| Движимые имущественные активы (в т.ч. приобретаемые в процессе реализации проекта) и транспортные средства | 20-90% |
| Доля в уставном капитале организации заявителя | 0% |
| ***Поручительство*** | |
| Поручительство предприятия с устойчивым финансовым положением (критерии устойчивого финансового положения Приложение №6 регламента) | 0% |
| ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ  (не включается в расчет суммы достаточного обеспечения проекта) | |
| Поручительства юридических и физических лиц | |
| Другие виды обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к основному обеспечению | |

Обеспечение займа предоставляется в объеме не меньше суммы займа, что составляет залоговую стоимость по займу. При сроке займа от 25 до 84 месяцев в структуре залога должно быть не менее 50% доля залога недвижимого имущества.

Приобретаемое в процессе реализации проекта имущество принимается в залог только после получения права собственности и его ввода в эксплуатацию. В целях принятия в залог рыночная стоимость приобретаемого имущества приравнивается к стоимости приобретения по договору купли-продажи без НДС.

Окончательный размер дисконта устанавливается экспертно, основываясь на п.8.1 и 8.2 настоящего Регламента.

Поручительство предприятия с устойчивым финансовым положением и залог доли в уставном капитале организации заявителя включается в расчет как основное обеспечение в случае недостаточной залоговой стоимости на момент выдачи займа и действует только до момента принятия в залог приобретаемого в процессе реализации проекта имущества (оборудования). После оформления в залог приобретаемого имущества займ должен быть полностью обеспечен.

# *Приложение №6*

к Регламенту Отбора и экспертизы заявок на предоставление займов

Регионального фонда развития промышленности

**Критерии оценки устойчивости финансового положения юридических лиц**

Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительств, если юридическое лицо не находится в процессе ликвидации/банкротства, имеет размер выручки от реализации за последний завершенный финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом.

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

А. Выполнение показателя **Чистый долг/EBITDA** – не более 6 за два последних квартала;

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

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)

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

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

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

1. Проверка осуществляется на официальном сайте Федеральной налоговой службы России rmsp.nalog.ru в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства. В случае отсутствия компании в Едином реестре необходимо руководствоваться критериями отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-1)
2. Понятия «промышленного производства», «субъекта деятельности в сфере промышленности» установлены Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации». [↑](#footnote-ref-2)
3. Данное требование распространяется не только на Заявителя, но и на связанных с ним юридических и физических лиц (учредителей Заявителя, аффилированных с Заявителем юридических и физических лиц и т.п.) [↑](#footnote-ref-3)
4. Данное требование распространяется не только на Заявителя, но и на связанных с ним юридических и физических лиц (учредителей Заявителя, аффилированных с Заявителем юридических и физических лиц и т.п.) [↑](#footnote-ref-4)
5. Данное требование распространяется не только на Заявителя, но и на связанных с ним юридических и физических лиц (учредителей Заявителя, аффилированных с Заявителем юридических и физических лиц и т.п.) [↑](#footnote-ref-5)
6. В случае если компания Заявитель является вновь созданной или дочерней компанией, проверка должна осуществляться по основной действующей / материнской компании. [↑](#footnote-ref-6)
7. В случае если компания Заявитель является вновь созданной или дочерней компанией, также предоставляются документы по основной действующей / материнской компании. [↑](#footnote-ref-7)
8. Аналогичный период прошлого года. [↑](#footnote-ref-8)
9. Положительная кредитная история - отсутствие просрочек и/или наличие просрочек не более 3-х раз сроком до 30 дней или 1 раз сроком до 60 дней за последние 12 месяцев. [↑](#footnote-ref-9)