

Утверждено
Протоколом о результатах заочного голосования
Наблюдательного совета НО «ФРПВИ НО»
от 01 декабря 2017 г. № 24
(Приложение №1)

с изменениями, внесенными
Протоколом заседания
Наблюдательного совета НО «ФРПВИ НО»
от 12.02.2019 № 29
(Приложение №1),

НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ВЕНЧУРНЫХ
ИНВЕСТИЦИЙ НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ»

ПОРЯДОК
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ
СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
В ИННОВАЦИОННОЙ И НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОЙ СФЕРЕ

г. Нижний Новгород

2017 год

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет условия предоставления некоммерческой организацией «Фонд развития промышленности и венчурных инвестиций Нижегородской области» (далее - Фонд) финансирования в форме займов субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области в инновационной и научно-технической сфере.

1.2. Целью разработки и реализации настоящего Порядка является обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства Нижегородской области в инновационной и научно-технической сфере, соответствующих требованиям настоящего Порядка, к финансовым ресурсам.

1.3. В рамках настоящего Порядка используются следующие основные определения и сокращения:

Фонд – Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности и венчурных инвестиций Нижегородской области» (НО «ФРПВИ НО»).

Заявитель - субъект инновационной деятельности, зарегистрированный и осуществляющий деятельность на территории Нижегородской области, и предоставивший Заявку в Фонд.

Заемщик - субъект инновационной деятельности, зарегистрированный и осуществляющий деятельность на территории Нижегородской области, с которыми заключен договор займа в соответствии с настоящим Порядком.

Субъект инновационной деятельности - субъект малого и среднего предпринимательства, действующий на момент принятия решения о предоставлении займа более 3 (трех) месяцев, и осуществляющий инновационную деятельность на территории Нижегородской области;

Субъекты малого и среднего предпринимательства» (далее - субъекты МСП) – юридические лица и индивидуальные предприниматели, соответствующие требованиям ст. 4 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Инновационная деятельность - вид деятельности, связанный с трансформацией идей (результатов научных исследований и разработок, иных

научно-технических достижений) в новые или усовершенствованные продукты или услуги, внедренные на рынке, в новые или усовершенствованные технологические процессы или способы производства (передачи) услуг, использованные в практической деятельности;

Научно-техническая деятельность - деятельность, направленная на получение, применение новых знаний для решения технологических, инженерных, экономических, социальных, гуманитарных и иных проблем, обеспечения функционирования науки, техники и производства как единой системы.

Заем – денежные средства, предоставляемые Фондом Заемщику на условиях, предусмотренных договором займа.

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

Договор займа – договор, по которому Фонд предоставляет в пользование Заявителю денежные средства для осуществления целей, не противоречащих данному Порядку и законодательству Российской Федерации.

Комиссия по принятию решений о выдаче займов (далее – Комиссия) – экспертно-аналитический орган, деятельность которого направлена на рассмотрение и оценку поданной Заявки о предоставлении займа в соответствии с настоящим Порядком, формирование мнения о предоставлении или об отказе в предоставлении займа Заявителю, количественный и персональный состав которого определяется директором Фонда.

Обеспечение - способ(ы) защиты имущественных интересов Фонда в случае неисполнения Заемщиком обязательств по возврату денежных средств в соответствии с договором займа.

Залогодатель – юридическое либо физическое лицо, индивидуальный предприниматель, предоставляющий имущество (имущественные права) в качестве гарантии возврата Займа Заявителем.

Поручитель - юридическое либо физическое лицо, индивидуальный предприниматель, предоставляющий поручительство в качестве гарантии возврата займа Заявителем.

Менеджер по заявке – сотрудник Фонда, осуществляющий контроль за полнотой представленных Заявителем документов, проведением экспертиз Заявки, подготовкой и проведением Комиссии по Заявке, а также осуществляющий

подготовку проектов договоров займа, обеспечения и иных требующихся документов по сделке.

2. Основные условия предоставления займа

2.1. Целями финансирования являются обоснованные Заявителем затраты в рамках ведения им финансово-хозяйственной деятельности, в том числе связанные с инновационной и(или) научно-технической деятельностью, включая:

2.1.1. Исследование и разработку новых продуктов, услуг и методов их производства (передачи), новых производственных процессов.

2.1.2. Производственное проектирование, дизайн и другие разработки (не связанные с научными исследованиями и разработками) новых продуктов, услуг и методов их производства (передачи), новых производственных процессов.

2.1.3. Приобретение машин и оборудования, связанных с технологическими инновациями.

2.1.4. Приобретение новых технологий (в т.ч. прав на патенты, лицензии на использование изобретений, промышленных образцов, полезных моделей).

2.1.5. Приобретение программных средств.

2.1.6. Расходы, связанные с выпуском продукции.

2.1.7. Другие виды подготовки производства для выпуска новых продуктов, внедрения новых услуг или методов их производства (передачи).

2.1.8. Обучение и подготовку персонала, связанного с инновациями.

2.1.9. Маркетинговые исследования.

2.1.10. Аренду помещений, используемых для обеспечения деятельности, коммунальные расходы.

2.1.11. Общехозяйственные расходы по инновационной деятельности – затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих инновационную деятельность.

2.1.12. Сертификацию и патентование.

2.1.13. Прочие затраты на технологические инновации, не включенные в перечень, предусмотренный настоящим пунктом Порядка.

2.2. Средства, полученные для финансирования проекта со стороны Фонда, не могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

2.2.1. Уплату процентов по заемным (кредитным) средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом по настоящему Порядку.

2.2.2. Погашение просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, просроченной задолженности перед работниками по заработной плате.

2.2.3. Погашение задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов, выкупа долей участников (учредителей) в уставном капитале.

2.3. Предоставление займов осуществляется Фондом в валюте Российской Федерации на возвратно-платной основе на условиях, определенных в настоящем Порядке.

2.4. Обеспечение возвратности займа производится соответствующими способами обеспечения обязательств, установленными гражданским законодательством и настоящим Порядком.

2.5. График платежей по начисленным процентам и основной суммы долга по займу устанавливается индивидуально по каждой сделке и является неотъемлемой частью договора займа. Сумма предоставляемого займа и сроки погашения задолженности для каждого Заемщика определяются Фондом в соответствии с настоящим Порядком Комиссия по принятию решений о выдаче займов с учетом.

2.6. Предоставление займа осуществляется путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет Заявителя, открытый в кредитной организации, после предоставления Фонду заранее данного акцепта на списание Фондом суммы Займа в размере остатка денежных средств с указанного счета, в случае предъявления к Заемщику требований о досрочном возврате суммы займа в связи с выявлением нецелевого использования займа или по другим основаниям нарушения Заемщиком условий договора займа (если решением Комиссии не будет предусмотрено иное).

2.7. Заявители имеют право на повторное (неоднократное) получение займа при соблюдении условий финансирования, установленных настоящим Порядком.

2.8. Размер и основные условия займа:

2.8.1. Фондом предоставляются займы на следующих условиях:

Сумма займа	от 5 000 001 рублей Максимальная сумма ограничена финансовым состоянием Заемщика, но не более 8 000 000 рублей включительно.
Максимальный совокупный лимит действующих обязательств¹ на субъект инновационной деятельности	8 000 000 рублей
Срок займа	от 6 до 60 месяцев² от 6 до 24 месяцев³
Процентная ставка	8 % годовых
Комиссия за досрочное погашение кредита	Отсутствует
Обеспечение	Поручительство Залог гарантии других банков гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством
Неустойка за несвоевременное перечисление платежа в погашение кредита или уплату процентов	пени в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента за каждый день просрочки от несвоевременно уплаченной суммы.
Порядок погашения кредита	Погашение основного долга по кредиту осуществляется ежемесячно равными долями или в соответствии с индивидуальным графиком, погашение процентов по кредиту осуществляется ежемесячно.

2.9. Обеспечение займа.

2.9.1. Фондом принимается в качестве обеспечения следующее имущество:

¹ Совокупность остатка долга по всем действующим обязательствам субъекта инновационной деятельности перед Фондом и суммы займа по новому обязательству.

² кроме целевого использования займа - на пополнение оборотных средств

³ в том числе под целевое использование займа - на пополнение оборотных средств в соответствии с целями финансирования, указанными в п. 2.1. Порядка.

Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
<p>Независимые гарантии кредитных организаций, относящихся к одной из следующих категорий:</p> <p>1) кредитные организации, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности минимум одного из ведущих международных рейтинговых агентств (S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings) не более, чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной или иностранной валюте;</p> <p>2) кредитные организации, соответствующие следующим критериям⁴:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ; ✓ собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. руб.; ✓ участие в системе обязательного страхования вкладов; ✓ включение в перечень кредитных организаций, публикуемый на официальном сайте Центрального Банка РФ в разделе «Информация по кредитным организациям»⁴ 	0%	<p>Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ 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>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>Поручительство юридических лиц⁵ при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое, а также поручительство юридических лиц, входящих в группу компаний заемщика.</p>	0%	<p>Поручительство юридического лица должно предусматривать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ солидарную ответственность поручителя в полном объеме, ✓ срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату

⁴ Критерии в соответствии п. 11 Правил инвестирования временно свободных средств государственной корпорации, государственной компании, утвержденных постановлением Правительства РФ от 21.12.2011г. № 1080

⁵ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

		<p>займа на 3 года.</p> <p>В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии/ поручительства на залог имущества (в том числе оборудования), приобретаемого в процессе реализации проекта, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления залога данного имущества, не менее, чем на 6 месяцев.</p> <p>Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое для целей принятия в Обеспечение его поручительства при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ выполнение следующих показателей за последний завершенный финансовый год и незавершенный период текущего финансового года: рентабельность собственного капитала составляет не менее 3%; коэффициент текущей ликвидности составляет не менее 1; Чистый долг/ЕБИТДА – не более 6; ✓ отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих финансовых показателей: чистые активы, валюта баланса, выручка; ✓ стоимость основных средств составляет не менее 10% валюты баланса; ✓ аудированная бухгалтерская
--	--	---

		<p>отчетность предприятия отражает достоверно и во всех существенных отношениях финансовое положение, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств предприятия;</p> <p>✓ юридическое лицо не находится в процессе ликвидации/банкротства.</p> <p>Анализ динамики вышеуказанных показателей осуществляется путем сопоставления значения показателей по итогам завершеного финансового года с предыдущим финансовым годом, а незавершеного периода текущего финансового года - с аналогичным периодом предыдущего года.</p> <p>Иные требования к поручительству юридического лица⁶ - регистрация</p>
<p>Поручительство физических лиц – собственников бизнеса, а также иных лиц при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое.</p>	<p>0%</p>	<p>Требование к поручителю – физическому лицу⁷:</p> <ul style="list-style-type: none"> - возраст от 18 лет; - наличие гражданства Российской Федерации; - наличие регистрации на территории Нижегородской области; <p>Поручительство физического лица должно предусматривать:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ солидарную ответственность поручителя в полном объеме, ✓ срок действия

⁶ за исключением юридических лиц, входящих в группу компаний заемщика

⁷ за исключением поручительства собственников бизнеса

		поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 3 года.
<p>Коммерческая недвижимость (офисы и офисные центры, магазины, торговые и торговоразвлекательные 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, сооружения и оборудование) и др.);</p> <p>права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее чем на 5 лет срок возврата Займа).</p>	Не более 70%	Исключением из обеспечения является ипотека жилых помещений, принадлежащих на праве собственности гражданам и/или юридическим лицам, объектов, расположенных на землях населенных пунктов с разрешенным использованием для ведения гражданами садоводства и огородничества, включая ипотека таких земельных участков, а также ипотеки земельных участков из состава земель сельскохозяйственного назначения (в том числе при условии нахождения на них объектов, предлагаемых в качестве обеспечения), объектов незавершенного строительства, в том числе имущественных прав на строящиеся площади, и права аренды земельного участка при финансировании строительных проектов.
<p>Промышленная недвижимость (здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной деятельности);</p> <p>права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее чем на 5 лет срок возврата Займа).</p>	Не более 70%	Не принимается в залог также недвижимость, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.
Земельные участки из состава земель промышленности, энергетики, транспорта,	Не более 70%	

связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель, земельные участки из состава земель населенных пунктов свободные и застроенные;		
Оборудование и транспортные средства (технологическое оборудование, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование).	Не более 70%	Оборудование должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию. Исключением из обеспечения является залог товара в обороте и/или товарно-материальных ценностей, а также сельскохозяйственных животных

2.9.2. Обеспечением займа может служить комбинация двух и более вышеуказанных способов обеспечения, при этом в обязательном порядке рассматривается в качестве обеспечения солидарное поручительство на общую сумму обязательств по договору займа:

- ✓ участника(-ов), обладающего(-их) совокупной долей в уставном капитале заемщика не менее 51% / акционера(-ов), владеющего(-их) контрольным пакетом акций в совокупности и/или;
- ✓ бенефициарного владельца бизнеса заемщика и/или;
- ✓ взаимосвязанных компаний/лиц, участвующих в финансовом анализе;
- ✓ поручительство супруга/супруги Заемщика – индивидуального предпринимателя, в случае нахождения последнего в зарегистрированном браке.

2.9.3. Фондом не принимается в качестве обеспечения следующее имущество:

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

- объекты гражданских прав ограниченные в обороте (ст. 129 Гражданского кодекса РФ);

- имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (п. 1 ст. 129 Гражданского кодекса РФ);

- виды объектов гражданских прав, нахождение в обороте не допускается должны быть прямо указаны в законе (п. 2 ст. 129 Гражданского кодекса РФ).

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

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

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

- изъятые из оборота земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности следующими объектами: государственными природными заповедниками и национальными парками, зданиями, сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, зданиями, сооружениями, в которых размещены военные суды, объектами организаций федеральной службы безопасности, объектами организаций органов государственной охраны, объектами использования атомной энергии, пунктами хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, объектами, в соответствии с видами деятельности которых созданы закрытые административно-территориальные образования, объектами учреждений и органов Федеральной службы исполнения наказаний и т.д.

4. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (ст. 8 Лесного кодекса РФ).
 5. Участки недр (ст. 1.2 Закона РФ «О недрах»).
 6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного и разрешенного использования (ст. 63 Закона «Об ипотеке»).
 7. Доли в праве собственности на земельный участок (ст. 62 Закона «Об ипотеке», кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (ст. 69 Закона «Об ипотеке»).
 8. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ).
 9. Другие объекты гражданских прав, на которые в соответствии с законом не может быть обращено взыскание, изъятые из оборота, свободная реализация которых запрещена.
 10. Охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность).
 11. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.
 12. Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем Порядке.
 13. Обязательственные права (право требования) по договорам (контрактам).
- 2.9.4. Не может быть рассмотрено в качестве залога следующее имущество:
- ✓ обладающее неудовлетворительной ликвидностью уникальное имущество либо имущество, сегмент рынка которого сильно ограничен/отсутствует;
 - ✓ имущество, работоспособность которого на момент мониторинга не подтверждена, а также недвижимое имущество с явными признаками разрушения и отсутствием или неисправностью центральных коммуникаций;
 - ✓ находящееся под арестом;
 - ✓ находящееся в последующем залоге (имущество, обремененное залогом третьих лиц);

✓ государственное или муниципальное имущество, переданное юридическим лицам на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, за исключением имущества государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, отчуждение которого не лишит предприятие возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия;

- ✓ морально и физически устаревшее движимое имущество;
- ✓ насосное и компрессорное оборудование;
- ✓ сети связи, коммуникационное оборудование, офисная оргтехника.

2.9.5. Залоговая стоимость принимаемого в качестве обеспечения займа имущества определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенных в таблице п. 2.9.1. настоящего Порядка.

2.9.6. Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется сотрудником Фонда и/или на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), за исключением котируемых ценных бумаг и драгоценных металлов. Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом с учетом п. 2.9.5. Порядка для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета.

В оценочной компании согласованной Фондом оценка обеспечения осуществляется за счет Заемщика.

2.9.7. 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.

2.9.8 При принятии в залог движимого имущества Фонд вправе требовать его страхования и совершения нотариального действия по внесению в реестр уведомлений о залоге движимого имущества соответствующей записи.

2.9.9 Оформление обеспечения осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, векселя, оплате услуг регистратора, нотариуса при направлении уведомления о возникновении/ изменении/ прекращении залога в реестр залогов и т.п., и исключая оплату госпошлины за регистрацию ипотеки недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях. Соглашением сторон в договоре залога (ипотеки) может быть предусмотрено возмещение Заемщиком расходов Фонда,

связанных с регистрацией ипотеки (расходами по внесению записи в реестр Полагаю тогда этот вопрос только с ним можно решить.

3. Требования к Заявителю и иным участникам сделки

3.1. Правом на получение займов обладают Заявители – субъекты инновационной деятельности, одновременно отвечающие следующим критериям:

а) Соответствует требованиям, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее - Федеральный закон).

б) имеет регистрацию и осуществляет деятельность на территории Нижегородской области;

в) является резидентом Российской Федерации⁸;

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

д) не имеет просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетную систему Российской Федерации;

е) не имеет просроченной задолженности по заработной плате;

ж) не находится в стадии реорганизации, ликвидации, банкротства;

з) не занимается производством и(или) реализацией подакцизных товаров, а также добычей и(или) реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

и) не является кредитной организацией, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, а также участником соглашений о разделе продукции;

к) не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

л) ***соответствует одному или нескольким критериям:***

- предоставил документы, подтверждающие осуществление на дату подачи заявки на получение займа инновационной деятельности (государственная

⁸ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле

регистрация результатов интеллектуальной деятельности и (или) средств индивидуализации (патенты, свидетельства о регистрации программного обеспечения, лицензионные договоры с лицензиаром - сотрудником (учредителем) предприятия, секреты производства (ноу-хау);

- предоставил в Фонд документ⁹ научно-исследовательского института или университета о ведении Заявителем инновационной деятельности;

- предоставил в Фонд экспертное заключение⁹, выданное организацией, осуществляющей проведение специализированной оценочно-аналитической деятельности, об отнесении Заявителя к лицам, осуществляющим инновационную деятельность;

- предоставил в Фонд экспертное заключение⁹ аттестованного и зарегистрированного в соответствии с законодательством РФ Патентного поверенного РФ, о потенциале государственной регистрации результатов интеллектуальной деятельности Заявителя;

- на дату подачи заявки на получение займа имеет статус резидента ГУ «Нижегородский инновационный бизнес инкубатор» и предоставил об этом письменное подтверждение ГУ «Нижегородский инновационный бизнес инкубатор» или статус резидента Фонда развития центра разработки и коммерциализации новых технологий «Сколково», о чем предоставил Свидетельство о включении юридического лица в реестр участников проекта создания и обеспечения функционирования инновационного центра «Сколково»;

- для субъекта, осуществляющего научно-техническую деятельность – имеет в числе видов экономической деятельности код ОКВЭД 72.1 «Научные исследования и разработки в области естественных и технических наук» и предоставил техническое задание на выполнение НИОКР в рамках реализации инновационного проекта;

н) имеет положительный финансовый результат деятельности (отсутствие показателей убыточности деятельности) на дату обращения за предоставлением займа (для Заявителя срок деятельности которого превышает 12 месяцев);

о) имеет в наличии бизнес-план инновационного проекта (подтверждающий его будущую рентабельность) (для Заявителя, срок деятельности которого не превышает 12 месяцев), если для оценки его финансового положения не

⁹ Выданный(-ое) не ранее 6 (шести) месяцев до даты подачи в Фонд заявки на получение займа

достаточно иной информации (бухгалтерской отчетности с отметкой налогового органа, предоставление управленческого баланса и отчета о прибылях и убытках и т.д.).

3.2. Займы в рамках настоящего Порядка не предоставляются Заявителям, которые:

- а) не соответствуют требованиям, установленным в п. 3.1. настоящего Порядка;
- б) не представили Фонду документы, предусмотренные настоящим Порядком, или представили недостоверные/неполные сведения и документы;
- в) являются лицами, представляющими интересы Заявителя по доверенности;
- г) при получении информации, которая может повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств Заемщиком;
- д) при получении информации, которая содержит негативную информацию о репутации Заемщика и/или качестве предоставляемого обеспечения;
- е) нарушили авторские и иные права третьих лиц;
- ж) запрашивают средства Фонда на работы, которые ранее финансировались из других бюджетных источников (в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ);

4. Порядок подачи заявления на предоставление займа

4.1. Заявитель, изъявивший желание получить Заем, представляет в Фонд:

4.1.1. заявка на получение займа по утвержденной в Фонде форме¹⁰;

4.1.2. анкету заявителя, составленную по утвержденной в Фонде форме¹¹;

4.1.3. документы в соответствии с приложением № 1 к настоящему Порядку (далее – заявочная документация).

4.2. Фонд вправе запрашивать у Заявителя иные документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении займа и исполнения обязательств по договору займа.

¹⁰ форма утверждается распорядительным документом директора Фонда и подлежат обязательному размещению на официальном сайте Фонда.

¹¹ форма утверждается распорядительным документом директора Фонда и подлежат обязательному размещению на официальном сайте Фонда

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

копии документов должны соответствовать оригинальным документам;

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

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

4.4. Заявление с заявочной документацией (далее по тексту Заявка) подлежит регистрации при условии предоставления полного комплекта документов в соответствии с настоящим Порядком.

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

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. Подача документов по почте (курьером) не предусмотрена.

4.8. В случае повторной подачи Заявки на предоставление займа Заявитель повторно представляет Фонду документы, указанные в настоящем разделе. При этом документы, подтверждающие правоспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя, могут не представляться при условии отсутствия внесенных изменений в ранее предоставленные документы.

5. Порядок рассмотрения Заявки

5.1. Фонд рассматривает Заявку, проводит экспертизы и принимает решение по Заявке в течение 20 (двадцати) рабочих дней с даты ее регистрации.

5.2. Порядок рассмотрения Заявки и принятие решения осуществляется поэтапно:

5.2.1. Первый этап – входная экспертиза Заявки, которая заключается в следующем:

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 п.4.1. Порядка.

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

Документы Заявки проверяются на предмет их соответствия требованиям настоящего Порядка.

По результатам входной экспертизы Фонд принимает одно из следующих решений:

- о передаче документов на комплексную экспертизу;
- об отказе в рассмотрении Заявки при представлении документов, не соответствующих установленным требованиям, а также, если содержащиеся в них сведения не соответствуют действительности.

Заявитель вправе повторно представить документы, устранив причины отказа.

5.2.2. Второй этап – комплексная экспертиза Заявки:

Комплексная экспертиза документов, представленных Заявителем, проводится в целях определения возможности и условий предоставления Фондом займа.

Комплексная экспертиза проводится по следующим направлениям:

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза;
- экспертиза экономической безопасности и деловой репутации.

5.2.2.1. Финансово-экономическая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Фонда Заявителем;
- бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей деятельности, и не содержит внутренних противоречий;
- текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков;

- отсутствуют признаки несостоятельности (банкротства) Заявителя, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- обеспечение возврата займа.

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

5.2.2.2. Правовая экспертиза осуществляется по следующим параметрам:

- проверка правоспособности и полномочий Заявителя/Поручителей/Залогодателей;

- правовая экспертиза предлагаемого обеспечения;

- выявление правовых рисков с указанием способов их минимизации/ликвидации.

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

5.2.2.3. Экспертиза экономической безопасности и деловой репутации по следующим параметрам:

- выявление негативных фактов в деятельности Заявителя, а также его руководителей, учредителей (участников /акционеров);

- проверка деловой репутации Заявителя, а также его руководителей, учредителей (участников /акционеров), их паспортных данных, места жительства, сведений, указанных в представленных документах;

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

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

- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение;

По итогам экспертизы экономической и деловой репутации формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу.

Формы заключений, указанных в настоящем пункте утверждаются распорядительным документом директором Фонда.

5.2.3. Третий этап - принятие решения Заявке:

По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы Менеджер по Заявке выносит ее на рассмотрение Комиссии.

Порядок созыва, проведения и принятия решений Комиссией регламентируется Положением о Комиссии по принятию решений о выдаче займов Фондом в соответствии с Порядком предоставления финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства Нижегородской области в инновационной и научно-технической сфере.

Комиссия рассматривает Заявку и заключения в рамках комплексной экспертизы Заявки, заслушивает Менеджера по Заявке и формирует мнение:

- об одобрении предоставления займа;
- об отказе в предоставлении займа;
- об отложении рассмотрения до получения дополнительной информации или устранения выявленных недостатков.

Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа.

Решение оформляется протоколом заседания Комиссии.

Комиссия формирует мнение об отказе в предоставлении займа, если:

- при проверке документов выявлены факты представления поддельных документов или недостоверных сведений;
- Заявитель имеет отрицательную кредитную историю¹²;
- финансовое состояние Заявителя признано неудовлетворительным;
- получена информация, которая может повлечь неплатежеспособность или недобросовестное исполнение обязательств Заявителем;
- получена информация, которая содержит негативные данные о репутации Заявителя;
- имеются неустраняемые правовые риски, которые могут повлечь неплатежеспособность либо утрату обеспечения.

В случае принятия Комиссией решения об отложении рассмотрения Заявки до получения дополнительной информации (устранения выявленных недостатков), Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и (или) устранить

¹² Наличие действующей просроченной задолженности

выявленные недостатки, после чего Заявка может быть вынесена на рассмотрение Комиссией повторно.

В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации (устранения выявленных недостатков в определенные Экспертным советом сроки), решение Комиссии и Заявка аннулируются. Указанное обстоятельство не препятствует повторному обращению Заявителя в Фонд с Заявкой в соответствии с настоящим Порядком.

5.2.4. Четвертый этап – Порядок заключения договора займа:

О принятом решении Заявитель уведомляется в течение 1 (одного) рабочего дня.

На основании положительного решения о выдаче займа, принятого Комиссией, Менеджер по Заявке готовит проект Договора займа, и обеспечительные договоры – залога имущества, ипотеки, поручительства и т.д.

Заявитель и Фонд заключают договор займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 2 (двух) месяцев после принятия Комиссией решения по Заявке, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя – не позднее 3 (трех) месяцев.

В случае, если Заявитель не подписал договор займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в указанные сроки, то решение Комиссии по Заявке аннулируется. Указанное обстоятельство не препятствует повторному обращению Заявителя в Фонд с Заявкой в соответствии с настоящим Порядком.

После подписания договоров займа, регистрации договоров залога и выполнении иных отлагательных условий согласно принятому решению об одобрении предоставления займа, Фонд готовит распоряжение на перечисление денежных средств на расчетный счет Заемщика.

6. Контроль за использованием средств и своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга.

6.1. Контроль за целевым использованием займа.

6.1.1. После получения займа Заявитель по мере использования, но не позднее срока, определенного решением Комиссии и указанного в договоре займа, обязан

подтвердить целевое использование полученного займа путем представления следующих документов:

- платежных документов, подтверждающих целевое использование всей суммы займа;
- Договора(-ов) / соглашений, в рамках которого(-ых) осуществлено использование заемных средств;
- счетов-фактур, актов приема-передачи товарно-материальных ценностей, накладных, товарных чеков, счетов за выполненные работы (поставки, услуги) и т.п.;
- иных документов, предусмотренных условиями договора/ соглашения, в рамках которого осуществлено использование заемных средств.

6.2. Контроль за своевременностью уплаты процентов и погашением основного долга по займу.

6.2.1. Фонд обеспечивает контроль за своевременностью и полнотой уплаты процентов и основного долга, предусмотренных договором займа. Фонд вправе направлять своих специалистов по местонахождению Заемщика (Залогодателя) для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения суммы займа (заложенного имущества и условий его содержания).

6.2.2. Фонд имеет право осуществлять проверку финансового состояния Заявителя (поручителя, залогодателя) путем регулярного (не реже, чем раз в квартал) получения и анализа его финансовой отчетности.

6.3. В случае получения информации от Заявителя или задержки (неполноты, невозможности) уплаты процентов и (или) основного долга Фонд принимает меры по погашению просроченной задолженности в соответствии с законодательством, договором займа и условиями, предусмотренными заемной документацией, заключающиеся в следующем:

- в течение 3 рабочих дней после наступления срока уплаты процентов и (или) основного долга Фонд готовит необходимые расчеты по сумме задолженности Заемщика, претензионное письмо по установленной форме в адрес Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение и отправляет по почте заказным письмом с уведомлением;

- в течение 10 рабочих дней с даты отправки претензионных писем Фонд собирает информацию по Заемщику, лицам, предоставившим обеспечение, отслеживает поступление платежей в погашение его долга и заносит всю информацию о принимающихся мерах и их результатах в сформированное дело по Заявке Заемщика.

6.4. Дальнейшая работа по возврату просроченной задолженности по предоставленным займам осуществляется в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Фонда.

6.5. Задолженность по предоставленному займу считается полностью погашенной с момента полного погашения основного долга, уплаты всех процентов, штрафных и иных платежей, начисленных в соответствии с условиями договора займа.

Перечень документов для проведения заемной сделки

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
1.	Заявка на получение займа (по форме Фонда).	√	√	√	√		
2.	Анкета Заявителя (по форме Фонда)	√	√	√	√		
3.	Решение уполномоченного органа юридического лица об одобрении (совершении) сделок между Фондом и Заявителем (Клиентом ¹³) в качестве крупных/сделок с заинтересованностью/сделок, требующих одобрения в соответствии с требованиями Устава, если такое решение необходимо для заключения договора в соответствии с законом или учредительным документом юридического лица ¹⁴ (предоставляется до подписания ЗОД в виде оригинала).				√ ¹⁵	√	√
	для заявителей (юридических лиц)						
4.	Копия Свидетельства о государственной регистрации юридического лица ¹⁶ или Свидетельства о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002 или лист записи ЕГРЮЛ (заверенная ЕИО юридического лица и скрепленная оттиском печати юридического лица)			√	√		

¹³ Здесь и далее по тексту под Клиентом имеется в виду также Поручитель/Гарант/Залогодатель.

¹⁴ При предоставлении решения общего собрания акционеров (участников) об одобрении сделки, из которого усматривается, что акционер (участник), являющийся нерезидентом РФ, принимал участие в общем собрании через своего представителя, необходимо предоставить доверенность, выданную представителю для участия в общем собрании.

¹⁵ возможно в виде проекта

¹⁶ При регистрации юридического лица до 01.01.2017г.

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
5.	Действующий устав, изменения или дополнения к нему, зарегистрированные надлежащим образом (копия устава и всех внесенных в него изменений. Устав должен содержать отметку территориального подразделения ФНС (МНС) Российской Федерации.			√	√		
6.	Копия Свидетельства о государственной регистрации учредительных документов, свидетельства о регистрации изменений и дополнений к учредительным документам (заверенная ЕИО юридического лица и скрепленная оттиском печати юридического лица).			√	√		
7.	Копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по месту нахождения на территории РФ				√		
8.	Правоустанавливающие документы, подтверждающие местонахождение организации, обратившейся за получением займа (ее постоянно действующего исполнительного органа), заверенные ЕИО юридического лица и скрепленные оттиском печати юридического лица (Например: договор аренды, свидетельство о государственной регистрации права на собственность, выписка из ЕГРН и пр.)		√		√		
9.	Документы, подтверждающие назначение на должность и полномочия лиц, заключающих и подписывающих соответствующие договоры с Фондом: для акционерных обществ: - копия протокола общего собрания акционеров (выписка из него) либо копия решения совета директоров (выписка из него), если уставом общества решение вопроса об избрании единоличного исполнительного органа (далее ЕИО) отнесено к компетенции совета директоров для обществ с ограниченной ответственностью: - копия протокола (выписка из него) общего собрания участников либо копия решения совета директоров (выписка из него), если уставом общества предусмотрено образование совета директоров и решение вопроса об избрании единоличного исполнительного органа отнесено к компетенции совета директоров об избрании/назначении единоличного исполнительного органа,				√	√	

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
	заверенная ЕИО юридического лица и скрепленная оттиском печати юридического лица (решение о продлении полномочий руководителя не рассматривается в качестве надлежащего документа при отсутствии документального подтверждения наличия у данного руководителя полномочий на дату принятия решения об их продлении, а также при отсутствии указания срока продления полномочий) - если функции единоличного исполнительного органа общества переданы коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему), то предоставляются копия протокола общего собрания акционеров/участников (выписка из него) о принятом решении о передаче полномочий, а также, пакет документов на управляющую организацию/управляющего (такой же, как на Заемщика/Поручителя/Залогодателя в соответствии с настоящим перечнем)						
10.	Копия приказа о вступлении в должность ЕИО Клиента (заверенная ЕИО юридического лица и скрепленная оттиском печати юридического лица)				√		
11.	Копия договора, заключенного с управляющей организацией/управляющим (заверенная ЕИО юридического лица и скрепленная оттиском печати юридического лица) от имени общества председателем совета директоров (лицом, председательствовавшим на общем собрании участников общества, утвердившим условия договора с управляющей организацией/управляющим) или участником общества, уполномоченным решением общего собрания участников общества/лицом, уполномоченным советом директоров (в этом случае предоставляется также копия решения (выписка из него) общего собрания участников общества/ совета директоров о предоставлении указанных полномочий)				√		

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
12.	<p>Письмо за подписью уполномоченного лица Заявителя, составленное по состоянию на дату подачи заявки на получение займа, содержащее информацию о том, что заявитель:</p> <ul style="list-style-type: none"> - соответствует критериям настоящего Порядка, в том числе: - не является кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом, участником соглашения о разделе продукции; - не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса; - не осуществляет производство и(или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и(или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; - не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации; - не имеет просроченных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды, - проект заявителя ранее не финансировался из других бюджетных источников (в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ); - у заявителя отсутствуют открытые договора на получение государственных субсидий с другими институтами развития, осуществляющих поддержку инновационных предприятий в соответствии с п.3 ст. 16.2 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ. 				√	√	
13.	Копия разрешения на работу или копия патента, выданная руководителю организации, являющемуся нерезидентом Российской Федерации, заверенная подписью руководителя и печатью организации.				√		
14.	Копии внутренних документов: положений, регламентирующих порядок работы и полномочия органов управления Клиента (решения об				√		

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
	избрании и положения об общем собрании, о совете директоров, о единоличном исполнительном органе и т.п.), заверенные ЕИО юридического лица и скрепленные печатью (при наличии).						
15.	Копии лицензий на осуществление лицензируемых видов деятельности (заверенные ЕИО юридического лица и скрепленные печатью)				√		
16.	Копия приказа о назначении главных бухгалтеров либо лиц, исполняющих обязанности главных бухгалтеров, либо приказа руководителя о возложении обязанностей главного бухгалтера на себя, либо копия договора о передаче функций главного бухгалтера специализированной организации (в этом случае предоставляется также пакет документов на эту организацию, как на участника сделки, такой же, как на Клиента в соответствии с настоящим перечнем) (заверенная ЕИО юридического лица и скрепленная оттиском печати юридического лица)				√	√	
17.	<i>Для общества с ограниченной ответственностью</i> оригинал списка/ выписка из списка участников с указанием сведений о каждом участнике общества с ограниченной ответственностью, размере его доли в уставном капитале общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих обществу, датах их перехода к обществу или приобретения обществом (заверенный ЕИО Общества и скрепленный оттиском печати Общества).			√	√	√	
18.	<i>Для акционерных обществ:</i> Документ, составленный и подписанный держателем реестра акционеров (Обществом или регистратором) и содержащий информацию из реестра акционеров об акционерах, владеющих акциями в размере 1% и более ²⁰ с указанием: сведений об эмитенте; государственного регистрационного номера выпуска ценных бумаг; вида, количества и категории (типа) принадлежащих акционеру акций;			√	√	√	√

²⁰ В случае невозможности предоставления информации о владельцах с долей 1% (в силу законодательных ограничений или политики реестродержателя, или по иным причинам) предоставляются сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих 5 процентами и более его уставного (складочного) капитала.

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
	<p>процентного соотношения общего количества принадлежащих им ценных бумаг к уставному капиталу эмитента и общему количеству ценных бумаг данной категории (типа); видов зарегистрированных лиц²¹.</p> <p>Указанный документ должен быть составлен по состоянию на дату не ранее чем за 30 дней до дат предоставления необходимых документов на экспертизу.</p> <p>Если в таком документе будут указаны номинальные держатели акций, то дополнительно предоставляется выписка/отчет депозитария, содержащий информацию о владельцах, в отношении акций которых имеются номинальные держатели (дата выписки по счету депо не может отличаться от даты выписки из реестра акционеров более чем на 14 дней).</p>						
19.	Документ, подтверждающий соответствие акционерного общества одному из требований, содержащихся в подпунктах «б»-«д» пункта 1 части 1.1. статьи 4 ФЗ от 24.07.2007г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».				√		
20.	Копии паспортов генерального директора, главного бухгалтера Заемщика			√		√	
21.	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя ²²		√	√	√		
22.	Решение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) ²³				√		
23.	Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (предоставляется Справка из налогового органа (форма КНД 1120101) на бумажном носителе (возможно предоставление справки с	√	√				

²¹ При залоге акций предоставляется выписка из системы ведения реестра акционеров (выписка со счета «депо») акционерного общества, акции которого передаются в залог

²² 8 Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет Заявителем-юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований. В справке указывается следующая информация о бенефициарном владельце (бенефициарных владельцах): фамилия, имя, отчество, доля владения, гражданство, место жительства (страна постоянного пребывания).

²³ Если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
	использованием электронной подписи уполномоченного лица налогового органа, а также справки из органов Фонда социального страхования о состоянии расчетов по страховым взносам, пеням и штрафам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний). В случае если Справка из налогового органа (по форме КНД 1120101) содержит задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, то к данной справке прикладываются Справки (по форме КНД 1160080) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность. Копии платежных документов, подтверждающих оплату данной задолженности, прилагаются по желанию Заявителя (их отсутствие дает основание считать задолженность не погашенной).						
24.	Согласие субъекта кредитной истории на получение Фондом данных из БКИ ²⁴			√			
25.	Документ(-ы), подтверждающий(-е) деятельность Заявителя в инновационной и(или) научно-технической сфере ²⁵ (в копиях, заверенных Заявителем), в том числе: - документ(-ы), подтверждающий(-е) осуществление инновационной деятельности (государственная регистрация результатов интеллектуальной деятельности и (или) средств индивидуализации (патенты, свидетельства о регистрации программного обеспечения, лицензионные договоры с лицензиаром - сотрудником (учредителем) предприятия и другие документы); - документ (заключение) научно-исследовательского института или университета, подтверждающее принадлежность Заявителя к организациям, осуществляющим инновационную деятельность; - экспертное заключение, выданное организацией, осуществляющей проведение специализированной оценочно-аналитической деятельности, об отнесении Заявителя к организациям, осуществляющим инновационную деятельность;	√	√		√		

²⁴ По утвержденной в Фонде форме

²⁵ В подтверждение соответствующего критерия, предусмотренного пп. Л п. 3.1. Порядка

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
	- свидетельство о присвоении Заявителю статуса резидента ГУ «Нижегородский инновационный бизнес инкубатор» или резидента Фонда развития центра разработки и коммерциализации новых технологий «Сколково»;						
26.	Бизнес-план инновационного проекта ²⁶						
27.	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) ²⁷	√	√				
28.	Расчет величины чистых активов на последнюю отчетную дату ²⁸						

²⁶ Для Заемщиков, срок регистрации которых в качестве субъекта МСП на дату обращения за получением займа составляет не более 12 месяцев, для оценки финансового положения которых, не достаточно исходной информации (бухгалтерской отчетности сданной в налоговый орган, сведений, полученных из управленческого баланса и отчета о прибылях и убытках)

²⁷ Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды 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, 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 указанных случаях не требуется.

²⁸ Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
29.	для заявителей (индивидуальных предпринимателей)						
30.	Копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе по месту жительства на территории Российской Федерации.				√	√	
31.	Копия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя ²⁹ , лист записи ЕГРИП				√	√	
32.	Согласие субъекта кредитной истории на получение Фондом данных из БКИ ³⁰			√			
33.	Согласие на обработку персональных данных по утвержденной в Фонде форме			√			
34.	Решение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия) ³¹				√		
35.	Копия паспорта Заявителя			√	√		
36.	Копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (при наличии, по запросу Фонда)			√			
37.	Документы, подтверждающие отсутствие задолженности перед бюджетами всех уровней и государственными внебюджетными фондами (предоставляется Справка из налогового органа (форма КНД 1120101) на бумажном носителе (возможно предоставление справки с использованием электронной подписи уполномоченного лица налогового органа, а также справки из органов Фонда социального страхования о состоянии расчетов по страховым взносам, пеням и штрафам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний).	√	√				

²⁹ При регистрации ИП до 01.01.2017 года

³⁰ По утвержденной в Фонде форме

³¹ Если деятельность подлежит лицензированию в соответствии с законодательством РФ

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
	В случае если Справка из налогового органа (по форме КНД 1120101) содержит задолженность по налогам, сборам, пеням, штрафам, то к данной справке прикладываются Справки (по форме КНД 1160080) из каждого налогового органа в котором имеется задолженность. Копии платежных документов, подтверждающих оплату данной задолженности, прилагаются по желанию Заявителя (их отсутствие дает основание считать задолженность не погашенной).						
38.	Копия брачного контракта (при его наличии), согласие супруга/супруги на заключение сделки займа с указанием всех ее условий, составленное не ранее, чем за 5 дней до даты подписания ЗОД.				√	√	
39.	Документ, подтверждающий регистрацию по месту жительства Заемщика в случае, если паспорт гражданина Российской Федерации не содержит сведений о таком адресе.			√	√		
40.	Копии налоговой декларации за последний отчетный период до даты обращения за получением займа (с отметкой налогового органа и заверенная подписью/ печатью индивидуального предпринимателя). В случае отправки отчетности в налоговый орган по почте прикладываются копии почтовых уведомлений об отправке, по электронной почте – протоколы входного контроля	√	√				
41.	Документ(-ы), подтверждающий(-е) деятельность Заявителя в инновационной и(или) научно-технической сфере ³² (в копиях, заверенных Заявителем), в том числе: - документ(-ы), подтверждающий(-е) осуществление инновационной деятельности (государственная регистрация результатов интеллектуальной деятельности и (или) средств индивидуализации (патенты, свидетельства о регистрации программного обеспечения, лицензионные договоры с лицензиаром - сотрудником (учредителем) предприятия и другие документы); - документ (заключение) научно-исследовательского института или университета, подтверждающее принадлежность Заявителя к организациям, осуществляющим инновационную деятельность;	√	√		√		

³² В подтверждение соответствующего критерия, предусмотренного пп. Л п. 3.1. Порядка

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
	- экспертное заключение, выданное организацией, осуществляющей проведение специализированной оценочно-аналитической деятельности, об отнесении Заявителя к организациям, осуществляющим инновационную деятельность; - свидетельство о присвоении Заявителю статуса резидента ГУ «Нижегородский инновационный бизнес инкубатор» или резидента Фонда развития центра разработки и коммерциализации новых технологий «Сколково»						
42.	<i>для поручителей/залогодателей (юридических лиц)</i>						
43.	Документы, предусмотренные п. 4-11, 14-18, 20, 22, 24, 26,27 настоящей таблицы	√	√	√	√	√	
44.	Отчет об оценке предмета залога (в случае, если рыночная стоимость предмета залога определяется на основании оценки независимого оценщика).	√	√				√
45.	<i>для поручителей/залогодателей (юридических лиц)</i>						
46.	Копия паспорта поручителя/залогодателя, документ, подтверждающий регистрацию по месту жительства Поручителя/Залогодателя в случае, если паспорт гражданина Российской Федерации не содержит сведений о таком адресе.	√	√	√	√		
47.	справка 2-НДФЛ либо справка в свободной форме с указанием начисленной з/пл за последние 6 месяцев, заверенную работодателем (для поручителей, выступающих основным обеспечением по сделке);						
48.	Копия брачного контракта (при его наличии), согласие супруга/супруги на заключение сделки поручительства/залога с указанием всех ее условий, составленное не ранее, чем за 5 дней до даты подписания ЗОД.			√	√	√	√
49.	Нотариально заверенное согласие супруга/супруги на заключение сделки ипотеки с указанием всех ее условий, составленное не ранее, чем за 5 дней до даты подписания ЗОД.			√	√	√	√

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
50.	Согласие субъекта кредитной истории на получение Фондом данных из БКИ ³³			√			
51.	Согласие на обработку персональных данных по утвержденной в Фонде форме			√			
52.	Копия страхового свидетельства обязательного пенсионного страхования (при наличии, по запросу Фонда)			√			
53.	Перечень правоустанавливающих документов на имущество, предлагаемое в залог			√	√		√
54.	<u>Документы в отношении автотранспортного средства, передаваемого в залог:</u>						
55.	- паспорт транспортного средства / самоходной машины (при оформлении Договора залога подлинники ПТС / ПСМ передаются в Агентство на хранение на срок действия Договора залога); - свидетельство о регистрации транспортного средства / самоходной машины; - правоустанавливающие документы (договоры купли-продажи / контракты / планы приватизации / акты зачета встречных требований / счета / накладные / договоры дарения (для физ. лиц) со спецификациями на поставленное имущество; - документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога; - страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортного средства.			√	√		√
56.	<u>Документы в отношении технологического оборудования, передаваемого в залог:</u>						
57.	- унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений); - документы, подтверждающие оплату залогового имущества,			√	√		√

³³ По утвержденной в Фонде форме

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
	приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога; - правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)						
58.	<u>Документы в отношении коммерческой, промышленной недвижимости, передаваемого в залог:</u>						
59.	Выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (раздел 1-5 Формы выписки из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости – Приложение к приказу Минэкономразвития России от 20.06.2016 № 378)			√	√		√
60.	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)				√		√
61.	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога				√		√
62.	Документы, подтверждающие права на земельный участок (если оформлены земельно- правовые отношения)				√		√
63.	Договоры аренды, безвозмездного пользования, иные договоры, обременяющие здание/помещение правами третьих лиц (при наличии);				√		
64.	<u>Документы в отношении земельного участка, передаваемого в залог:</u>						√
65.	Выписка из ЕГРН об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости (раздел 1-5 Формы выписки из Единого государственного реестра недвижимости об основных характеристиках и зарегистрированных правах на объект недвижимости – Приложение к приказу Минэкономразвития России от 20.06.2016 № 378)			√	√		√
66.	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)				√		√
67.	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога				√		√

№	Наименование документа	Для проведения финансово-экономической экспертизы		Для проведения экспертизы экономической безопасности и деловой репутации	Для проведения правовой экспертизы		Залоги
		Базовый (минимальный) перечень	Полный перечень		На стадии экспертизы	При согласовании ЗОД	
68.	<u>Документы в отношении облигаций или акций юридических лиц – третьих лиц, имеющих биржевое обращение, включенных в котировальный список АО "ФБ ММВБ" 1 уровня, передаваемых в залог:</u>						
69.	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			√	√		√
70.	<u>Документы 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:</u>						
71.	- 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; - Бухгалтерская отчетность за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года ³⁴ (если залогодатель и организация, доля в уставном капитале которой передается в залог/ эмитент разные лица); - Отчет об оценке акций, передаваемых в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога	√	√	√	√	√	√

Примечание:

³⁴ Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". В составе бухгалтерской отчетности за завершившийся отчетный период 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 о бухгалтерской отчетности за последний завершившийся финансовый год, в случае если организация согласно действующему законодательству подлежит обязательному аудиту, а также при наличии такового. Отчетность организации за все отчетные периоды должна включать общую сумму амортизации, начисленную за отчетный период. Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о 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.

1. Данный перечень является примерным и может быть изменен (сокращен, дополнен) в соответствии с требованиями экспертных подразделений Фонда.
2. При необходимости Менеджером по заявке/ Экспертными подразделениями по результатам рассмотрения предоставленных документов могут быть запрошены дополнительные документы.