

УТВЕРЖДЕНО
протоколом о результатах заочного голосования
Наблюдательного совета НО «ФРПВИ НО»
№ 51 от 09.10.2023 г.
(Приложение № 2)

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

**ПОРЯДОК
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ПОДДЕРЖКИ ПО РЕГИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ
«ПОДДЕРЖКА ПРОИЗВОДСТВА»
СУБЪЕКТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
НИЖЕГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ
(новая редакция)**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ
3. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ
4. КРИТЕРИИ ОТБОРА ПРОЕКТОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ
5. НАПРАВЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ЗАЙМА
6. ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ
7. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ
8. ЭКСПЕРТИЗА ЗАЯВОК
9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПЕРТИЗ ПРОЕКТОВ
10. ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА
11. ФИНАНСОВО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА
12. ПРАВОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА
13. НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА
14. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В ПРОЕКТЕ
15. МОНИТОРИНГ И УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ ПРОЕКТОВ
16. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ ЗАЙМА
17. ВИДЫ ИСПОЛЬЗУЕМОГО ФОНДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 ПЕРЕЧЕНЬ ОТРАСЛЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ, В РАМКАХ КОТОРЫХ ВОЗМОЖНО ПОЛУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ФОНДА

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ОФОРМЛЕНИЯ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Порядок предоставления финансовой поддержки по региональной программе «Поддержка производства» субъектам деятельности в сфере промышленности Нижегородской области (далее – Порядок) определяет условия финансирования проектов - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора проектов, а также порядок экспертизы и отбора проектов.

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

1.2.1. соответствие проекта / инвестиционного проекта / зеленого проекта критериям отбора проектов;

1.2.2. соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Порядком к претендентам на получение финансирования;

1.2.3. соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования проекта / инвестиционного проекта / зеленого проекта.

1.3. Целью комплексной экспертизы и отбора проектов является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансировании проекта / инвестиционного проекта / зеленого проекта Фондом.

1.4. Проведение экспертизы проекта / инвестиционного проекта / зеленого проекта представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Порядком и условиям предоставления субсидий, за счет средств которых осуществляется финансирование.

1.5. Настоящий Порядок утвержден Наблюдательным советом Фонда и вступает в силу с даты такого утверждения, если иное не установлено решением Наблюдательного совета Фонда.

1.6. Внесение изменений в Порядок осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

1.7. Зарегистрированные до 01.01.2023 г. Заявки, находящиеся на момент вступления измененного Порядка в силу на комплексной экспертизе, подлежат рассмотрению в соответствии с редакцией Порядка, действовавшей на дату их регистрации. Заявки, зарегистрированные с 01.01.2023 г. подлежат рассмотрению в соответствии с настоящим Порядком с учетом текущих изменений.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Акцепт - согласие Фонда на оплату платежного документа Заемщика.

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

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

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

Заем - целевой заем, предоставленный Фондом в соответствии с настоящим Порядком.

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

Фонд – Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности и венчурных инвестиций Нижегородской области».

Сайт Фонда - www.frpnn.ru

Заемщик - субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта.

Заявитель - субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программе, в соответствии с настоящим Порядком.

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

Заявка - полный комплект документов, предоставленный Заявителем на получение финансирования Фонда в соответствии с требованиями настоящего Порядка и зарегистрированный в установленном порядке.

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя документальные проверки предоставленной Заемщиком информации и (или) выезд по месту нахождения Заемщика и (или) на территорию реализации проекта, по месту нахождения предмета залога, посредством которого обеспечивается выполнение контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

Комплексная экспертиза – совокупность мероприятий по проверке условий проекта и документов, проводимых с целью определения возможности и условий финансирования Фондом проекта и включающих в себя:

- производственно-технологическую экспертизу;
- финансово-экономическую экспертизу;
- правовую экспертизу.

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

Менеджер проекта - сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем и Фондом по проекту, организации проведения экспертиз, принятию решения Экспертным советом Фонда о финансировании проекта.

Наблюдательный совет Фонда - высший коллегиальный орган управления Фонда.

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

Низконалоговая юрисдикция - территория, включенная в Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (до 01.01.2024 - утв. Приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 5 июня 2023 № 86н) или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

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

Обеспечение возврата займа - предусмотренные законодательством способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, предоставленного Фондом в качестве финансирования проектов, виды и требования к которым установлены настоящим Порядком в Приложении № 2.

Общий бюджет проекта – сумма всех затрат по проекту (не включая проценты по договору займа между Заявителем и Фондом, а также по договорам по привлечению финансирования): общая сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций в проект (в период, предусмотренных настоящим Порядком), включая затраты на подготовку проекта и предпроектные работы (подготовка проектно-сметной документации, получение необходимых согласований и разрешений, проектно-изыскательские работы и т.д.), проектные работы (строительные, монтажные, пуско-наладочные работы и т.д.), капитальные вложения (приобретение зданий, сооружений и оборудования и т.д.), подбор и обучение персонала, инвестиции и оборотный капитал, и иные затраты. Планируемые инвестиции в проект указываются в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат). Ранее осуществленные инвестиции в проект указываются отдельно по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат.

Проект - совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные сроки и бюджет достижение заявленного как цель проекта результата. Под разновидностью проекта подразумеваются инвестиционный проект, зеленый проект. В дальнейшем при употреблении термина «проект» по тексту без конкретизации – подразумеваются все его указанные разновидности.

Инвестиционный проект - ограниченный по времени и затрачиваемым ресурсам комплекс мероприятий, предусматривающих создание и последующую эксплуатацию нового имущественного комплекса и (или) нематериальных активов либо модернизацию (реконструкцию, техническое перевооружение) существующего имущественного комплекса в целях создания нового производства товаров (работ, услуг), увеличения объемов существующего производства товаров (работ, услуг) и (или) предотвращения (минимизации) негативного влияния на окружающую среду.

Зеленый проект – проект в сфере промышленности, основанный на экологической составляющей ESG-концепции¹, представляющий комплекс мероприятий осуществляемых в рамках установленных бюджета и сроков и направленных на модернизацию как предприятия в целом, так и его одного или нескольких структурных подразделений (цехов, производственных участков и т.д.) или запуск новых производств в целях предотвращения и (или) минимизации негативного воздействия на окружающую среду, повышения экологической эффективности промышленных производств, сокращения выбросов и сбросов опасных загрязняющих веществ (парниковых газов).

Промышленные предприятия - субъекты деятельности в сфере промышленности, зарегистрированные на территории Российской Федерации, осуществляющие деятельность, относящуюся по виду экономической деятельности к разделу «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (за исключением видов деятельности, не относящихся к сфере ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации);

¹ совокупность взглядов управления компанией, при котором достигается вовлечение данной компании в решение экологических, социальных и управленческих проблем.

Софинансирование - средства частных инвесторов, привлекаемые для реализации Проекта/ Инвестиционного проекта дополнительно к сумме предоставленного Займа (все источники финансирования на реализацию проекта, включая собственные средства Заемщика, привлекаемые кредиты, вложения физических лиц, средства инвесторов и иные средства и источники финансирования, за исключением Займа Кредитора. Средства софинансирования учитываются в размере фактически понесенных (оплаченных) Заемщиком расходов (инвестиций). В качестве софинансирования не могут быть учтены инвестиции, осуществляемые (осуществленные) за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки Проекта из бюджета (субсидии и т.п.), доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом, а также проценты, уплачиваемые Заемщиком по договору займа, другим договорам по привлечению финансирования в Проект.

Субъект деятельности в сфере промышленности – коммерческие субъекты, зарегистрированные и осуществляющие деятельность в сфере промышленности ² на территории Нижегородской области.

Сфера ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации - совокупность видов экономической деятельности, относящихся к разделу «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности, определенных приказом Министерства промышленности и торговли Российской Федерации;

Расчетный банк – банк, заключивший соглашение с Фондом о предоставлении права акцептования платежей по счету и мониторингу платежных операций.

Реконструкция (модернизация) - комплекс мероприятий по переустройству объекта с целью повышения его технологического и (или) технико-экономического уровня в соответствии с принципами наилучших доступных технологий, модернизации и (или) замене устаревшего и физически изношенного оборудования более эффективным.

Счет - банковский счет, открываемый Заемщиком в Расчетном банке для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

Приостановление работы по проекту – присвоенный статус проекту, по которому в установленные Порядком сроки Заявителем:

- не осуществлены регламентированные действия, мероприятия, не устранены выявленные недостатки или не предоставлены необходимые документы, либо
- Заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры комплексной экспертизы и отбора проектов, либо
- завершена комплексная экспертиза, проект рассмотрен на Экспертном совете, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока (п. 14.8. Порядка) не заключен договор займа, либо
- завершена комплексная экспертиза, проект рассмотрен на Экспертном совете, и принято решение об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем.

Приостановление работы по проекту фиксируется Менеджером проекта в реестре проектов/журнале регистрации Заявок с указанием даты приостановления и даты возобновления рассмотрения проекта (если рассмотрение проекта возобновлено).

Прекращение работы по проекту - присвоенный статус проекту, по которому:

- в процессе рассмотрения выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;
- в процессе рассмотрения выявлены факты предоставления недостоверной информации;

² определяется в соответствии с Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации»

- в процессе рассмотрения выявлены негативные факторы, препятствующие предоставлению финансирования Фондом;
- работа по проекту приостановлена более 1 (Одного) месяца.

Технологическое перевооружение - комплекс мероприятий по повышению технологического и/или технико-экономического уровня отдельных производств, цехов и участков в соответствии с принципами наилучших доступных технологий, механизации и автоматизации производства.

Экспертный совет Фонда (Экспертный совет) - экспертно-аналитическая рабочая группа Фонда, деятельность которой направлена на рассмотрение и оценку поданной Заявки о предоставлении финансовой поддержки в соответствии с настоящим Порядком, формирование мнения о предоставлении или об отказе в предоставлении финансирования, количественный и персональный состав которой определяется в соответствии с Положением об экспертном совете.

3. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

3.1. В соответствии с программой «Поддержка производства» производится заемное финансирование проектов / инвестиционных проектов / зеленых проектов, реализуемых по направлениям российской промышленности в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Порядку и соответствующих критериям отбора для финансирования, а также Фондом осуществляется финансирование проектов, соответствующих следующим требованиям:

- ✓ **сумма займа** - от 5 000 001 до 55 000 000 рублей.
- ✓ **срок займа** - не более 5 лет.
- ✓ **место реализации проекта** - Нижегородская область;
- ✓ **процентная ставка** по предоставляемым целевым займам составляет:

| | |
|-----------------------------------|---|
| | при соответствии Заявки дополнительным условиям: |
| 1% годовых ³ | <p>Наличие совокупности критериев:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Заявитель является Промышленным предприятием; 2. Цель займа - финансирование инвестиционного проекта, обязательства по софинансированию которого со стороны Заявителя и (или) частных инвесторов, и (или) за счет банковских кредитов составляют суммарно не менее 20 процентов общего бюджета инвестиционного проекта; <p>При расчете объема софинансирования проекта со стороны Заявителя и (или) частных инвесторов и (или) за счет банковских кредитов могут быть учтены инвестиции, осуществленные Заявителем в инвестиционный проект (возникшие) не ранее 1 января года, предшествующего году заключения Фондом соглашения на получение средств, указанных в сноске 3 настоящего Порядка ⁴, при условии документального подтверждения Заявителем понесенных затрат и не позднее 3-х лет с даты заключения договора займа.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Основной вид деятельности Заявителя относится к сфере ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации; 4. Наличие в договоре займа условия о достижении при реализации |

³ заём предоставляется при наличии свободного остатка денежных средств, источником финансового обеспечения которых являются средства, выделенные в рамках Приложения №3 к Постановлению Правительства РФ от 15.04.2014 № 328 «Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Развитие промышленности и повышение ее конкурентоспособности»

⁴ Но не ранее 2-х лет, предшествующих дате подачи Заявки

| | |
|--|---|
| | <p>инвестиционного проекта следующих обязательных показателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличение полной учетной стоимости основных фондов за отчетный год (поступление) за счет создания новой стоимости (ввода в действие новых основных фондов, модернизации, реконструкции) по видам экономической деятельности раздела «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (накопленным итогом), за исключением видов деятельности, не относящихся к сфере ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации (строка 07 графы 4 формы федерального статистического наблюдения № 11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов»); - объем инвестиций в основной капитал по видам экономической деятельности раздела «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (накопленным итогом), за исключением видов деятельности, не относящихся к сфере ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации; - объем отгруженных товаров собственного производства, выполненных собственными силами работ и услуг по видам экономической деятельности раздела «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (накопленным итогом), за исключением видов деятельности, не относящихся к сфере ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации. <p>Указанная в настоящей строке ставка подлежит пересмотру, если Заявитель в течение срока действия договора займа не обеспечил выполнение условий, на основании которых ставка была определена при выдаче займа. В этом случае процентная ставка устанавливается на уровне 5 (пяти) % годовых и применяется с момента выдачи займа с уплатой дополнительных процентных платежей равномерными квартальными платежами в оставшийся до погашения срок займа.</p> |
| <p style="text-align: center;">5% годовых</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Заявитель является Субъектом деятельности в сфере промышленности; 2. Целью займа является финансирование Проекта, обязательства по софинансированию которого со стороны Заявителя и (или) частных инвесторов, и (или) за счет банковских кредитов составляют суммарно не менее 20 процентов общего бюджета инвестиционного проекта. При расчете объема софинансирования проекта со стороны Заявителя и (или) частных инвесторов и (или) за счет банковских кредитов могут быть учтены инвестиции, осуществленные в инвестиционный проект не ранее 2-х лет, предшествующих дате подачи Заявки, при условии документального подтверждения понесенных затрат и не позднее 3-х лет с даты заключения договора займа. 3. Деятельность Заявителя относится к видам экономической деятельности, отраженным в Приложении №1 к Порядку (Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда) |

Погашение основного долга по займу, предусмотренному настоящим пунктом Порядка, осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами в течение последних двух лет срока займа.

Экспертный совет Фонда при принятии решения о финансировании проекта определяет сумму, порядок предоставления займа, срок займа, исходя из особенностей проекта и финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

В случае если Заявитель в качестве обеспечения проекта со своей стороны заявляет движимое или недвижимое имущество, либо иное допустимое Фондом обеспечение в неденежной форме, Заявитель предоставляет независимую оценку стоимости таких активов. При этом отчет независимого оценщика должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации. Независимая оценка проводится Заявителем за свой счет.

4. КРИТЕРИИ ОТБОРА ПРОЕКТОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

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

- научно-техническая перспективность проекта, включая соответствие принципам наилучших доступных технологий⁵;
- производственная обоснованность проекта и стратегическая заинтересованность компании в его реализации⁶;
- финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;
- финансовая состоятельность Заявителя;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, схемы реализации проекта;

4.2. Для оценки соответствия проекта критерию **«Научно-техническая перспективность проекта»**, осуществляется, в частности, экспертиза соответствия Зеленого проекта одному или нескольким из следующих параметров:

- планируемое снижение негативного воздействия промышленного объекта в результате реализации проекта, в том числе наличие заключений экологических и иных экспертиз по проекту;
- техническая реализуемость проекта;
- обоснованность бюджета, графика и сроков мероприятий проекта;
- бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, и не содержит внутренних противоречий.

4.3. Для оценки соответствия проекта критерию ⁷ **«Производственная обоснованность проекта и стратегическая заинтересованность компании в его реализации»** осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- наличие производственных активов на территории Нижегородской области для внедрения результатов или наличие соответствующих мероприятий по созданию активов и бюджета в бизнес-плане;
- соответствие проекта основной деятельности компании и ее бизнес-стратегии, стратегическая важность проекта для компании, заинтересованность компании в его реализации;
- наличие материально-технической базы для выполнения разработки;
- обоснованность графика и сроков мероприятий разработки нового продукта;
- обоснованность бюджета на разработку нового продукта;
- наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация проектной команды Заявителя.

4.4. Для оценки соответствия проекта критерию **«Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта»** осуществляется, в частности, экспертиза финансовых ресурсов Заявителя по следующим параметрам:

⁵ критерий применяется при оценке зеленых проектов

⁶ критерий не применяется при оценке зеленых проектов

⁷ критерий не применяется при оценке зеленых проектов

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;
- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения Заявителем займа, представленного Фондом, в т.ч. за счет денежных потоков, генерируемых проектом, либо подтверждена возможность обслуживания займа, предоставленного Фондом, за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;
- сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (net present value, NPV), положительна (не применимо для проектов, оценка которых осуществляется на основании прогноза движения денежных средств);
- бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, и не содержит внутренних противоречий.

4.4.1. При условии предоставления на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», оценка соответствия проекта критерию «Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта» осуществляется только по следующим параметрам:

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;
- экспертиза по параметру «бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, и не содержит внутренних противоречий» осуществляется только на предмет наличия в бизнес-плане мероприятий, необходимых для достижения целей проекта и отсутствия внутренних противоречий.

4.5. Для оценки соответствия проекта критерию «**Финансовая состоятельность Заявителя**» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков;
- отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.6. Для оценки соответствия проекта критериям «**Обеспечение возврата займа**» осуществляется экспертиза предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа на соответствие его требованиям к видам обеспечения, предусмотренным условиями настоящей программы финансирования к качеству и достаточности обеспечения.

4.7. Для оценки соответствия проекта критериям «**Юридическая состоятельность Заявителя**» осуществляется, в частности, правовая экспертиза по следующим параметрам:

- отсутствие в действующем законодательстве Российской Федерации и (или) учредительных документах для Заявителя запретов на совершение предполагаемой сделки;
- соответствие Заявителя требованиям раздела 7 настоящего Порядка;
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки (соответствие настоящему параметру подтверждается перед заключением сделки).

4.8. Для оценки соответствия проекта критериям «**Юридическая состоятельность лиц, предоставивших обеспечение**» осуществляется, в частности, правовая экспертиза по следующим параметрам:

- отсутствие в действующем законодательстве Российской Федерации и (или) учредительных документах для лиц, предоставивших обеспечение, запретов на совершение предполагаемой сделки;
- соответствие лиц, предоставивших обеспечение, требованиям раздела 7 настоящего Порядка;
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки (соответствие настоящему параметру подтверждается перед заключением сделки).

4.9. Для целей настоящего Порядка кондуитные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве

компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения⁸.

5. НАПРАВЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ЗАЙМА

5.1. Средства, полученные для финансирования проекта /инвестиционного проекта со стороны Фонда, могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

5.1.1. Разработка нового продукта/технологии, включая:

- опытно-конструкторские и опытно-технологические работы, включая промышленный дизайн;
- технические, производственно-технологические, маркетинговые тестирования и испытания;
- проведение патентных исследований (на патентную чистоту, выявление охраноспособных решений и др.), патентование разработанных решений;
- сертификация, клинические испытания и другие обязательные для вывода продукта на рынок контрольно-сертификационные процедуры, а также зарубежные клинические исследования и испытания фармацевтической и медицинской продукции.

5.1.2. Приобретение или использование специального оборудования для проведения необходимых опытно-конструкторских работ и отработки технологии, включая создание опытно-промышленных установок.

5.1.3. Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности (лицензий и патентов) у российских или иностранных правообладателей.

5.1.4. Инжиниринговые услуги:

- обеспечение необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций для обеспечения внедрения результатов разработок в серийное производство (в рамках зеленого проекта - направленных на предотвращение и (или) снижение негативного воздействия на окружающую среду, и инженерных коммуникаций, включая разработку технической документации, для оснащения объектов, оказывающих значительное негативное воздействие на окружающую среду);
- проектно-изыскательские работы, сбор исходных данных, разработка концепции строительства/ремонта зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства (в рамках зеленого проекта - предназначенных для снижения негативного воздействия на окружающую среду);
- разработка проектной документации для объектов капитального строительства до стадии «Проект» (в рамках зеленого проекта - предназначенных для снижения негативного воздействия на окружающую среду), включая проведение экологической и иных необходимых экспертиз, получение необходимых заключений санитарно-эпидемиологической, пожарной и др. служб, подготовку и получение разрешения на осуществление градостроительной деятельности.

5.1.5. Расходы, связанные с производством и выводом на рынок пилотных партий продукции (в объеме до 20% от суммы займа):

- затраты на оплату сырья, материалов и комплектующих, необходимых для производства пилотных партий продукции;
- расходы на испытания пилотных партий продукции;
- затраты на оплату труда работников, занятых в производстве пилотных партий продукции;
- логистические затраты на поставку пилотных партий продукции;
- расходы на маркетинговое продвижение продукта (но не более 1 млн рублей).

При изготовлении продукции на производственных линиях поточных производств средства займа могут быть использованы для финансирования расходов, связанных с производством и выводом на рынок пилотной партии продукции, в объеме не более среднемесячного объема выпуска, планируемого после выхода на серийное производство (для новой продукции), либо рассчитанного за последние 12 месяцев серийного производства (для ранее выпускавшейся продукции).

5.1.6. Приобретение в собственность⁹ для целей технологического перевооружения и модернизации производства (в рамках зеленого проекта - для целей предотвращения и (или)

⁸ Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 г. № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

⁹ За исключением приобретения промышленного оборудования по договорам финансовой аренды (лизинга)

снижения негативного воздействия на окружающую среду) российского и/или импортного промышленного оборудования (включая принадлежности, технологическую оснастку, ремонтные комплекты), а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства.

5.1.7. Строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения в рамках проекта /инвестиционного проекта (в рамках зеленого проекта дополнительно предназначенных для снижения негативного воздействия на окружающую среду), соответствующего требованиям настоящего Порядка.

5.2. Предоставленные Заявителю Фондом денежные средства по договору займа могут быть использованы исключительно на цели финансирования проекта /инвестиционного проекта / зеленого проекта, предусмотренные настоящим Порядком и согласованные Экспертным советом Фонда в соответствии с критериями программы «Поддержка производства».

5.3. Приобретение товаров, работ, услуг по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании проекта и при соблюдении условий о финансировании проекта /инвестиционного проекта / зеленого проекта.

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

- рефинансирование заемных средств и погашение просроченной кредиторской задолженности и иных обязательств, возникших до даты предоставления Займа, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Порядком;
- выкуп долей участников (учредителей) в уставном капитале;
- предоставление займов третьим лицам или погашение займов третьих лиц;
- погашение Заявителем обязательств других лиц;
- приобретение сырья и ресурсов для выпуска промышленных партий продукции, за исключением случаев выпуска пилотных партий продукции, предусмотренных настоящим Порядком;
- уплата процентов по заемным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом для финансирования проекта;
- приобретение за счет средств займа Фонда средств иностранной валюты, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий;
- общехозяйственные расходы, не предусмотренные настоящим Порядком.

6. ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

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

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

6.3. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии требованиями настоящего Порядка. Процент обеспеченности займа рассчитывается на основании независимой оценки (если обеспечением является имущество в неденежной форме, залоговая стоимость которого определяется оценочным путем) из состава допустимого обеспечения в Приложении № 2 к настоящему Порядку.

Регистрация обременения/внесение записи учета прав на обеспечение осуществляется до предоставления финансирования со стороны Фонда¹⁰, если иной порядок не установлен решением Экспертного совета Фонда.

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

6.5. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем с учетом особенностей проекта в соответствии с утвержденным на Экспертном совете Фонда порядком. Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально, начиная с первого квартала выдачи займа. Иной порядок погашения суммы процентов может быть установлен Экспертным советом Фонда с учетом особенностей реализации проекта.

6.6. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году.

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа, по дату фактического погашения задолженности по договору, но в любом случае не позднее даты окончательного погашения задолженности, а в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по займу - не позднее даты досрочного погашения.

6.7. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в период срока действия договора займа, но не ранее подтверждения целевого использования займа и (или) исполнения обязательства по софинансированию инвестиционного проекта и(или) выполнению показателей предоставления и использования займа, предусмотренных п. 3.1. Порядка (в соответствии с условиями договора займа + 5 рабочих дней (если иное не предусмотрено решением Экспертного совета)).

6.8. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 3.1. настоящего Порядка, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере 1,5-кратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части). Расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа.

6.9. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- представлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;
- предоставлять информацию о проекте, получившем финансовую поддержку Фонда в рамках финансирования, и своей деятельности в сфере промышленности (производственная специализация, регистрационные данные, финансово-экономическое состояние, ключевые проекты, проекты импортозамещения, данные о результатах интеллектуальной деятельности) для использования на информационных ресурсах Фонда;
- обеспечить возможность контроля Фондом действий Заявителя в ходе реализации проекта, финансовым состоянием Заявителя, целевым использованием средств займа, мониторингом лиц, предоставивших обеспечение и сохранностью залогового обеспечения;
- соблюдать запрет приобретения за счет средств займа Фонда средств иностранной валюты, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий;

¹⁰ Не распространяется на приобретаемое за счет средств Фонда по проекту имущество, если такое имущество будет являться частью структуры обеспечения. В таком случае решение о сроках регистрации обременения/внесения записи учета прав на обеспечение определяется решением Экспертного совета Фонда и фиксируется в договоре займа.

- осуществлять в отношении него проверки Министерством промышленности, торговли и предпринимательства Нижегородской области и органом государственного (муниципального) финансового контроля за соблюдением целей, условий и порядка предоставления финансирования со стороны Фонда.

6.10. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) займа или такой договор находится в процессе заключения, то для приема Фондом заявки в работу в рамках настоящего Порядка должны выполняться одновременно следующие условия:

- суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по реализуемому проекту не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату¹¹;

- совокупный лимит заимствований по настоящей программе Фонда не может превышать максимальной суммы займа, указанной в п. 3.1. Порядка.

- договоры займа, заключаемые по настоящей программе предусматривают отличные проекты финансирования.

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

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

- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации обременения/внесения записи учета прав на обеспечение по займу - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки.

- в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта /инвестиционного проекта и отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

7.1. Лицо, претендующее на получение денежных средств (Заявитель), должно соответствовать следующим требованиям:

7.1.1. являться юридическим лицом - коммерческой организацией - резидентом Российской Федерации¹² или индивидуальным предпринимателем - гражданином Российской Федерации;

7.1.2. являться субъектом деятельности в сфере промышленности, осуществляющим промышленную деятельность и имеющим адрес регистрации по месту нахождения на территории Нижегородской области. Реализация проекта за счет средств финансирования Фонда должна осуществляться на территории Нижегородской области;

7.1.3. не иметь в уставном (складочном) капитале иностранных юридических лиц, зарегистрированных в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, доля прямого или косвенного (через третьих лиц) участия которых (определяемая в порядке, предусмотренном п.15 ст.241 Бюджетного Кодекса РФ) в совокупности превышает 25 (двадцать пять) процентов;

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

7.1.6. раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах;

¹¹ дата годовой отчетности за последний завершившийся финансовый год (если срок сдачи отчетности еще не наступил – дата промежуточной отчетности за 9 месяцев завершившегося года) либо дата промежуточной отчетности за завершившийся отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев) текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом)

¹² Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле

7.1.7. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований в отношении Заявителя по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных и неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов в совокупном объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя (настоящее требование не применяется в отношении Заявителей, предоставляющих на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечение в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»);

7.1.8. Заявитель не должен иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, и иную просроченную (неурегулированную) задолженность перед бюджетами; задолженность по заработной плате перед работниками; непогашенную просроченную задолженность перед Фондом, о чем должен предоставить подтверждающие документы в соответствии с утвержденным руководителем Фонда перечнем.

7.1.9. Заявителям, имеющим зафиксированные факты несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом по возврату заемных денежных средств (допускается не более двух случаев несвоевременного выполнения обязательств за период действия ранее заключенных договоров с просрочками не более трёх рабочих дней, начиная со следующего рабочего дня после наступления даты исполнения обязательств согласно условиям соответствующего договора).

7.1.10. на момент подачи Заявки и (или) получения займа Заявитель не должен находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния), ликвидации или банкротства.

7.1.11. не иметь преобладающего участия в своем уставном капитале паевого инвестиционного фонда, создаваемого без образования юридического лица, за исключением фонда, в отношении которого одновременно исполняются следующие условия:

- ✓ раскрыты сведения об участниках (владельцах инвестиционных паев), которые владеют паями в объеме пятипроцентной доли (и более) в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, и бенефициарных владельцев таких участников;

- ✓ раскрыты сведения о составе участников (акционеров) и бенефициарных владельцев управляющей компании;

- ✓ участники (владельцы инвестиционных паев) не должны иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

- ✓ бенефициарный владелец участника не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

7.1.11. на момент подачи Заявки и (или) получения займа Заявитель должен подтвердить права собственности/пользования на объект по адресу реализации проекта.

7.2. Лицо, предоставляющее обеспечение по проекту, должно соответствовать следующим требованиям:

7.2.1. раскрыть состав участников (акционеров);

7.2.2. не находиться в процессе банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, а также реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства, и (или) третьих лиц, предоставивших в залог имущество);

7.2.3. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований в отношении лица, предоставляющее обеспечение по проекту, по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных и неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов в совокупном объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов такого лица.

7.3. Для целей настоящего Порядка состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев лица считается установленным, если обеспечено наличие актуальной информации:

✓ об участниках (акционерах) лица в объеме контрольного пакета акций (долей) и его бенефициарных владельцах;

✓ для лица, преобладающее участие в уставном (складочном) капитале которого принадлежит паевому инвестиционному фонду - следующей информации:

а) обо всех участниках (владельцах инвестиционных паев) такого фонда, которые владеют паями в объеме пятипроцентной доли (и более) в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд;

б) бенефициарных владельцах участников, указанных в пп. "а" настоящего пункта, в объеме контрольного пакета акций (долей);

в) об участниках (акционерах) управляющей компании паевого инвестиционного фонда и ее бенефициарных владельцах в объеме контрольного пакета акций (долей).

7.4. Для целей настоящего Порядка идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

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

б) публичными акционерными обществами, обыкновенные акции которых включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, раскрывающим информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах. Идентификация бенефициарных владельцев не проводится также в отношении дочерних или контролируемых обществ таких публичных акционерных обществ;

в) дочерними или контролируемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России¹³, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

г) дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца;

д) международными компаниями, созданными в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» и их дочерними обществами.

8. ЭКСПЕРТИЗА ПРОЕКТОВ

8.1. Процесс комплексной экспертизы проектов в Фонде начинается после получения заявочного комплекта на финансирование (Заявки) от Заявителя в соответствии с утвержденным руководителем Фонда перечнем документов и завершается вынесением проекта на рассмотрение Экспертным советом Фонда для принятия решения о финансировании.

8.2. Предоставляемые Заявителем документы должны соответствовать требованиям настоящего Порядка и требованиям в Перечне документов, который утверждается руководителем Фонда. Если для отдельных документов иное не предусмотрено в Перечне документов, допускается предоставление документов в электронном виде (скан (образ) документа) с обязательным последующим (до даты вынесения Заявки на рассмотрение Экспертного совета Фонда) их предоставлением в бумажном виде в подлинниках или заверенных надлежащим образом подписью уполномоченного лица и оттиском печати (при ее наличии).

¹³ Фонд для определения перечня иностранных бирж руководствуется Указанием Банка России от 11.11.2019 № 5312-У "О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам" (или иным правовым актом, изданным взамен указанного).

Допускается предоставление документов в электронном виде, посредством автоматизированных систем электронного документооборота при наличии действующего соглашения об электронном документообороте с Фондом.

Если требования к форме документа установлены действующим на дату обращения с Заявкой законодательством Российской Федерации, то заявочный комплект на финансирование проекта / инвестиционного проекта должен содержать документы установленной законом формы.

8.3. Уведомление Заявителей о результатах рассмотрения проектов, запросы информации и документов осуществляются путем направления документов на официальные адреса Заявителей и(или) указанные ими при обращении электронные адреса.

До момента подачи заявки потенциальному Заявителю предоставляется бесплатная консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению Заявки и предоставляемых документов.

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

8.5. Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о проекте:

8.5.1. общий размер инвестиций в проект;

8.5.2. сумма финансирования, предоставляемого Фондом;

8.5.3. количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;

8.5.4. сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;

8.5.5. информация о производимой в ходе реализации проекта продукции, указанная в заявительной документации и отчетности проекта;

8.5.6. календарный план реализации проекта;

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

8.6. Комплект документов, обязательно входящих в Заявку, их формы утверждаются распорядительным документом директора Фонда.

Формы бизнес-плана, сметы, финансовой модели ¹⁴ (в рамках зелёных проектов - прогноза движения денежных средств проекта) носят рекомендательный характер. Заявитель может представить бизнес-план, смету, финансовую модель проекта (в рамках зелёных проектов - прогноз движения денежных средств проекта) разработанные в соответствии с другими рекомендациями при условии, что они содержат все необходимые разделы и информацию, указанные в рекомендуемых Фондом формах.

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

Смета проекта прилагается к Заявке и заполняется с учетом того, что распределение средств в Смете должно соответствовать требованиям Порядка и ограничениям, установленным в отношении отдельных групп расходов, в целях соблюдения которых в Фонде разработано руководство по формированию Сметы проекта. Смета проекта впоследствии будет являться частью договора займа, заключаемого с Фондом.

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

8.8. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной Заявке, Менеджер проекта вправе запрашивать дополнительную информацию о проекте у Заявителя, а также проводить встречи с ним. На данный период срок рассмотрения документов приостанавливается.

8.9. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям: - все суммы денежных средств, указанные в финансовых документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные элементы финансовой модели могут содержать

¹⁴ не предоставляется при финансировании в рамках зеленого проекта

суммы, выраженные в иностранной валюте, если это обосновано особенностями проекта / инвестиционного проекта;

- соответствовать требованиям пункта 8.2. настоящего Порядка;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

8.10. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации, получение согласий третьих лиц для возможности рассмотрения Заявки и несет ответственность за умышленное искажение сведений и нарушение положений действующего законодательства Российской Федерации.

8.11. При регистрации Заявки, соответствующей требованиям настоящего Порядка, осуществляются следующие действия:

- занесение данных Заявки в общий реестр проектов (регистрационный журнал);
- присвоение регистрационного номера и фиксация даты регистрации Заявки.

Фонд не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления Заявки с полным комплектом документов, информирует об отказе в регистрации Заявки и его причинах, если регистрации Заявки препятствуют установленные настоящим Порядком случаи.

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

Работа по такой Заявке приостанавливается, а в случае отзыва до даты ее рассмотрения Экспертным советом Фонда - прекращаются все экспертизы и мероприятия по проекту.

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

8.14. За проведение мероприятий по рассмотрению проектов с Заявителем может взиматься плата в случаях, определенных настоящим Порядком.

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПЕРТИЗ ПРОЕКТОВ

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

- 9.1.1. производственно-технологическая экспертиза;
- 9.1.2. финансово-экономическая экспертиза;
- 9.1.3. правовая экспертиза;
- 9.1.4. научно-техническая экспертиза.

По итогам проведения экспертиз Фонд выносит Заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании проекта на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

9.2. Менеджер проекта сопровождает Заявку и организует проведение экспертиз:

- 9.2.1. обеспечивает проведение экспертиз;
- 9.2.2. обеспечивает проведение анализа, предлагаемого Заявителем обеспечения и предполагаемых механизмов контроля целевого использования средств займа;
- 9.2.3. формирует предварительные условия участия Фонда в финансировании проекта с учетом суммы, срока и структуры проекта.

9.3. Последовательность и сроки проведения отдельных направлений экспертиз определяется Менеджером проекта, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки. Общий срок проведения всех экспертиз не должен превышать 40 (сорока) рабочих дней с даты регистрации Заявки. Для организации проведения экспертиз Менеджер проекта взаимодействует с сотрудниками Фонда, внешними экспертными и консультационными организациями, экспертами — физическими лицами, обеспечивая заключение с ними соответствующих договоров или дополнений к существующим.

9.4. В случае направления проекта на доработку по итогам экспертиз или необходимости запроса у Заявителя дополнительных документов отсчет срока рассмотрения Фондом Заявки приостанавливается на установленный Порядком срок и возобновляется с даты предоставления Заявителем документов об устранении замечаний по материалам проекта. Сотрудники (подразделения) Фонда, участвующие в комплексной экспертизе проекта,

имеют право через Менеджера проекта запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по проекту.

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

9.6. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать параметры и документацию проекта за Заявителя, предоставлять ему возможность самому заполнять документацию.

9.7. Рассмотрение зарегистрированной Заявки может быть прекращено на любом из этапов ее рассмотрения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

9.7.1. несоответствие Заявки/Заявителя критериям, определенных настоящим Порядком;

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

9.7.3. факт предоставления недостоверной информации;

9.7.4. не устранение Заявителем недостатков и замечаний по проекту в течение 30 (Тридцати) рабочих дней после направления соответствующего уведомления Менеджером проекта.

В случае прекращения рассмотрения Заявки по любому из оснований в настоящем пункте, Менеджер проекта незамедлительно информирует руководителя Фонда и задействованные в работе по Заявке подразделения Фонда о выявленных факторах, препятствующих дальнейшему рассмотрению Заявки.

Уведомление о досрочном прекращении рассмотрения Заявки направляется Заявителю не позднее следующего рабочего дня после принятия такого решения.

9.8. Повторная экспертиза проектов проводится Фондом после получения от Заявителя запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих существенную корректировку сметы расходования средств, графика реализации проекта, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа, а также в следующих случаях:

9.8.1. при внесении Заявителем существенных изменений в проект технического содержания или графика и порядка реализации проекта на этапе после окончания экспертиз и до принятия Экспертным советом Фонда решения по проекту;

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

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

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

9.9. Фонд вправе взимать плату за проведение(организацию) им повторных экспертиз в рамках того же проекта в размере 0,1% от суммы запрашиваемого финансирования Фонда, в том числе

- при повторном рассмотрении проекта после прекращения его рассмотрения в соответствии с п. 9.7. настоящего Порядка;

- внесения изменений в цели финансирования проекта после его рассмотрения на Экспертном совете Фонда;

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

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

9.10. Фонд не взимает плату за проведение повторных экспертиз в соответствии с пунктом 9.9 настоящего Порядка в следующих случаях:

- при повторном рассмотрении проекта Экспертным советом Фонда в случае, если договор займа не был заключен в сроки, установленные настоящим Порядком, по причине отсутствия финансового обеспечения проектов у Фонда (включая отсутствие свободного остатка средств субсидии или собственных средств, полученных при возврате выданных займов, процентов). В таком случае рассмотрение проекта приостанавливается при условии, что Заявителем предоставлены документы, необходимые для заключения договора займа, в сроки, установленные настоящим Порядком;

- при изменении Заявителем существенных параметров проекта после заключения договора займа, когда такие изменения в смете проекта связаны с полученной Заявителем экономией вследствие изменения курса валюты, конъюнктуры рынка (цены на приобретаемые товары (работы, услуги)) и т. п.

10. ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТЕХНОЛОГИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

10.1. Целью проведения производственно-технологической экспертизы является оценка материально-технической базы, на которой предполагается реализация проекта /инвестиционного проекта в целом, а также оценка системы управления реализацией проекта.

10.2. Проведение производственно-технологической экспертизы включает визуальную экспертизу объекта (объектов), сопоставление фактических данных об объекте (объектах) с данными, предоставленными Заявителем в подтверждение прав пользования объектом (объектами), ознакомление с текущим состоянием разработки, ознакомление с внутренними нормативными документами, определяющими порядок управления проектом, интервьюирование участников проекта.

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

10.4. Для оценки соответствия проекта / инвестиционного проекта критерию «Производственная обоснованность проекта и качественная проработка проекта» выявляется соответствие Проекта параметрам согласно п. 4.2 настоящего Порядка.

10.5. Проведение производственно-технологической экспертизы организует Фонд с возможностью привлечения внешних экспертных и инжиниринговых организаций в соответствии с п. 9.3. настоящего Порядка.

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

11. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

11.1. Целями проведения финансово-экономической экспертизы являются:

11.1.1. Подтверждение соответствия проекта условиям выбранной программы.

11.1.2. Оценка соответствия проекта критериям в п. 4.4. Порядка, а также следующим критериям:

- Рыночная перспективность и (или) потенциал импортозамещения продукта;
- Финансово-экономическая эффективность реализации проекта;
- Финансовая состоятельность Заявителя для получения займа и его своевременного возврата.
- Подтверждение соответствия расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансирования проекта со стороны Фонда.

11.2. Проведение финансово-экономической экспертизы осуществляется сотрудниками Фонда. Для рассмотрения отдельных вопросов могут привлекаться внешние экспертные и консультационные организации в соответствии с п. 9.3. настоящего Порядка.

11.3. Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бизнес-плана, сметы, финансовой модели или прогноза движения денежных средств (в зависимости от применимости) и бухгалтерской отчетности. При необходимости Менеджер проекта запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

11.4. В рамках подтверждения соответствия проекта условиям программы финансирования осуществляется сопоставление данных, представленных,

бизнес-плане, смете и других документах, требованиям программы финансовой поддержки, реализуемой Фондом. В частности анализируется соответствие по параметрам:

- сумма займа;
- срок займа;
- иные параметры, предусмотренные настоящим Порядком.

11.5. Для оценки соответствия проекта критерию «Рыночная перспективность и потенциал импортозамещения продукта»¹⁵ осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

11.5.1. наличие определённой ёмкости рынка для продукта с указанием целевой аудитории потенциального потребителя;

11.5.2. положительная динамика развития рынка за последний квартал и в ближайшей перспективе;

11.5.3. наличие конкурентных преимуществ относительно российских аналогов и зарубежных аналогов, представленных на российском рынке;

11.5.4. сбыт выпускаемой продукции направлен на замещение импорта на внутреннем рынке, в том числе отнесение продукта к категории импортозамещающих в регионе, согласно нормативно-правовым актам, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством Российской Федерации, органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации.

11.6. Для оценки соответствия проекта критерию «Финансово-экономическая эффективность реализации проекта», а также подтверждения соответствия расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансирования проекта со стороны Фонда осуществляется, в частности, экспертиза по параметрам, предусмотренным разделом 5 настоящего Порядка.

11.7. Для оценки соответствия проекта критерию «Финансовая состоятельность Заявителя для получения займа и его своевременного возврата» осуществляется, в частности, экспертиза по параметрам:

11.7.1. текущее финансовое положение предприятия устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков, а также эффективности управления ими;

11.7.2. положительная кредитная история и история взаимодействия с институтами развития, отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

12. ПРАВОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА

12.1. Целью проведения правовой экспертизы является проведение проверки правоспособности Заявителя и иных лиц, предоставляющих обеспечение по обязательствам Заявителя, оценка полномочий сторон к совершению предполагаемых сделок, оценка юридических рисков проекта и участия в его реализации Фонда.

12.2. Проведение правовой экспертизы включает анализ правоспособности и полномочий Заявителя и лиц, предоставляющих обеспечение, а также анализ правовых рисков в отношении предлагаемого обеспечения. При необходимости Менеджер проекта запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

12.3. Менеджер проекта направляет документы на правовую экспертизу с приложением заключения об оценочной стоимости предлагаемого в залог имущества, достаточного в соответствии с требованиями настоящего Порядка (если структура сделки предусматривает залог имущества).

12.4. В рамках проведения правовой экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие критерию «Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение проекта» и «Обеспечение возврата займа». Для оценки соответствия проекта вышеуказанным критериям осуществляется экспертиза по параметрам, предусмотренным в

¹⁵ не рассматривается в рамках проекта, по которому создание нового продукта не предполагается

п. 4.5. настоящего Порядка, а также на предмет отсутствия неисполненных судебных решений, открытых процессов исполнительного производства или иных, ограничивающих деятельность самого Заявителя и лиц, предоставивших обеспечение проекта действий государственных органов.

12.5. Проведение правовой экспертизы организует Менеджер проекта с привлечением отдела правового обеспечения Фонда.

12.6. По итогам правовой экспертизы формируется(-ются) заключение(-я) подписываемое(-ые) лицом(-ами), проводившим(-и) экспертизу.

13. НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА¹⁶

13.1. Целью проведения научно-технической экспертизы является оценка научно-технического уровня предлагаемой разработки, соответствия принципам наилучших доступных технологий, снижения воздействия на окружающую среду, достижимости поставленных научно-технических параметров, соответствия расходов и сроков разработки рыночным условиям.

13.2. В рамках проведения научно-технической экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие критерием «Планируемое снижение негативного воздействия промышленного объекта в результате реализации проекта», «Научно-техническая перспективность продукта и проекта».

13.3. Для оценки соответствия проекта критерию «Планируемое снижение негативного воздействия промышленного объекта в результате реализации проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

13.3.1. определение параметров, по которым предлагаемые мероприятия ведут к снижению негативного воздействия на окружающую среду;

13.3.2. оценка обоснованности предлагаемых в рамках проекта мероприятий и показателей с указанием сведений о результатах имеющихся экологических и иных экспертиз по проекту.

13.4. Для оценки соответствия проекта критерию «Научно-техническая перспективность продукта и проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

13.4.1. новизна технических решений относительно российского технического уровня, отнесение получаемой в ходе реализации проекта продукции к промышленной продукции, не имеющей аналогов, производимых в Российской Федерации;

13.4.2. техническая реализуемость проекта;

13.4.3. наличие научно-технического задела, подтверждение прав/расходов Заявителя на имеющийся научно-технический задел;

13.4.4. наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация проектной команды;

13.4.5. обоснованность графика и сроков мероприятий разработки нового продукта;

13.4.6. наличие материально-технической базы для выполнения разработки;

13.4.7. обоснованность бюджета на разработку нового продукта;

13.4.8. высокотехнологичность выпускаемой продукции¹⁷.

14. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ ОБ УЧАСТИИ В ПРОЕКТЕ

14.1. По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы, а также в иных случаях в соответствии с Порядком, Менеджер проекта выносит его на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

¹⁶ проводится в рамках финансирования зеленых проектов

¹⁷ Определяется в соответствии с приказом Министерства промышленности и торговли Российской Федерации от 16.09.2020 № 3092 «Об утверждении перечня высокотехнологичной продукции, работ и услуг с учетом приоритетных направлений модернизации Российской экономики и перечня высокотехнологичной продукции» или приказом Министерства промышленности и торговли Российской Федерации от 02.07.2020 № 2095 «Об утверждении перечня продукции для целей реализации государственной поддержки организаций, реализующих корпоративные программы повышения конкурентоспособности (иными нормативными актами, изданными взамен указанных)»

14.2. В случае необходимости предоставления Заявителем дополнительных документов в соответствии с запросом Менеджера проекта, Заявитель предоставляет необходимый пакет документов не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней с даты получения уведомления Менеджера проекта.

Допускается направление запроса документов в электронном виде на электронные адреса Заявителя, указанные в Заявлении на получение займа.

14.3. Заседания Экспертного совета созываются по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется утвержденным в Фонде Положением об Экспертном совете. Максимальный срок принятия решения Экспертным советом Фонда 30 календарных дней.

14.4. Экспертный совет Фонда принимает решение:

14.4.1. об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта и об условиях финансирования;

14.4.2. об отклонении Заявки на финансирование;

14.4.3. об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации / устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями;

14.4.4. об изменении (отказе в изменении) ранее принятого решения по проекту при изменении Заявителем после принятия Экспертным советом Фонда решения о предоставлении финансирования по проекту его существенных параметров технического содержания, графика и порядка реализации проекта и проведения повторных(-ой) экспертиз(-ы);

14.4.5. об изменении (отказе в изменении) ранее принятого решения по проекту при изменении Заявителем существенных параметров проекта после заключения договора займа, когда такие изменения требуют внесения изменений в договор займа и связанные с ним договоры залога, поручительства.

14.4.6. об изменении цели финансирования проекта при наличии действующего положительного решения Экспертного совета Фонда или решения о предоставлении финансирования.

14.5. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета Фонда.

По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета Фонда в соответствии с уставом Фонда, решение об одобрении или отказе в финансировании проекта Фондом считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета Фонда. Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета Фонда предлагается директором Фонда только при условии одобрения предоставления финансирования для реализации проекта Экспертным советом Фонда.

14.6. На основании решения Экспертного совета Фонда об отклонении проекта Фонд уведомляет Заявителя не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты принятия решения Экспертным советом Фонда. Протокол заседания Экспертного совета, его копия или выписка из него Заявителю не направляются.

14.7. На основании решения Экспертного совета Фонда об отложении проекта Менеджер проекта организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего Проект может быть вынесен на рассмотрение Экспертного совета Фонда повторно.

14.8. После принятия решения о финансировании проекта Заявитель и Фонд заключают договор займа, иные договоры, обеспечивающие возврат займа, на условиях, предусмотренных решением, по типовым формам, утвержденным Фондом, не позднее 90 календарных дней после принятия решения Экспертным советом Фонда при наличии финансового обеспечения проектов у Фонда (включая наличие свободного остатка средств предоставленной субсидии или средств, полученных при возврате выданных займов, процентов).

В случае принятия Фондом отрицательного решения финансирование не предоставляется. Указанное обстоятельство не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по проекту в порядке, предусмотренным настоящим Порядком.

14.9. В случае, если Заявитель не подписал договор займа, в указанные в п. 14.8 Порядка сроки, а также не выполнил иные условия, предусмотренные решением, Заявителю

отказывается в выдаче займа, а работа по проекту считается прекращенной. Указанный статус не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по данному проекту с проведением повторных экспертиз и повторным вынесением на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

15. МОНИТОРИНГ И УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ ПРОЕКТОВ

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

15.1.1. мониторинг операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;

15.1.2. предварительный акцепт Фондом операций Заемщика по расходованию денежных средств займа со Счета;

15.1.3. проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта и по месту нахождения залогового имущества;

15.1.4. регулярный мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, Поручителей и Залогодателей по займу;

15.1.5. мониторинг состояния обеспечения возврата займа;

15.1.6. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, и применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных настоящим Порядком Фонда и договором займа;

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

15.2.1. предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта в соответствии с договором займа и(или) перечнем, утвержденным руководителем Фонда;

15.2.2. допускает специалистов Фонда по месту своего нахождения и/или территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

15.2.3. оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета.

15.3. Документы, необходимые Фонду для осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика. Фонд вправе дополнительно запросить бумажные экземпляры необходимых для осуществления контрольных процедур документов, установив необходимость их заверения, прошива, нумерации и иных требований.

15.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Экспертным советом Фонда, Фонд на основании обращения Заемщика может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения без вынесения вопроса на Экспертный совет Фонда. Если изменения требуют повторного проведения экспертиз, Менеджер проекта организует их проведение с учетом положений пункта 9.9. – 9.10 настоящего Порядка и выносит вопрос о внесении изменений в проект на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

15.5. При выявлении Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу проектов признаков проблемной задолженности, Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные настоящим Порядком и законом.

15.6. Для целей настоящего Порядка признаками проблемной задолженности являются:

- факты нарушений Заемщиком условий договора займа, несущих риски нарушения сроков завершения и/или не достижения результатов проекта,

- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (в том числе банкротство, ликвидация).

15.7. При невозможности нормализации ситуации задолженность признается проблемной и принимается решение о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.

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

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

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

- приостановление операций по счету Заемщика,

- наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика,

- обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика;

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

✓ о соблюдении условий, установленных договором займа/обеспечения и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение.

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

✓ об обстоятельствах и условиях, указанных в решении Экспертного совета Фонда.

16. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ ЗАЙМА

16.1. Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета.

16.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик предоставляет в Фонд платежное поручение и пояснительные документы к нему.

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

16.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (п. п. 15.2, 15.3 Порядка) на предмет их соответствия действующему законодательству, настоящему Порядку и договору займа. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

16.5. В случае списания Расчетным банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства, в ином случае по истечении трех рабочих дней Фонд вправе применить санкции, предусмотренную п.п. 6.9. и 15.8.5 настоящего Порядка.

16.6. Фонд вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

16.6.1. Заемщиком не представлены поясняющие документы;

16.6.2. характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или настоящему Порядку;

16.6.3. операция по расходованию средств займа не соответствует смете Проекта;

16.6.4. не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и (или) обоснованность выбора поставщиков товаров, работ, услуг (если предоставление таких документов запрошено Фондом);

16.6.5. Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов и (или) не соблюдены требования к их составу и оформлению, предусмотренные договором займа.

16.7. Контроль использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе регулярной отчетности согласно договору займа, а также в ходе Контрольных мероприятий. При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ/услуг, закупка которых осуществлена за счет средств займа в ходе реализации проекта. В ходе Контрольных мероприятий также устанавливается сохранность залогового обеспечения в соответствии с условиями обеспечительных сделок.

16.8. Фонд приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

16.8.1. выявлены признаки проблемной задолженности;

16.8.2. выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

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

16.8.4. выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

16.8.5. Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда, в срок, установленный п. 15.5 настоящего Порядка;

16.8.6. Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа и(или) настоящим Порядком.

16.9. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком срока реализации проекта и (или) для не достижения целевых показателей проекта.

17. УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ В ПРОЕКТЕ

17.1. Настоящий раздел устанавливает порядок внесения изменений в проект и (или) договор займа, за исключением случаев внесения изменений (реструктуризации) в связи с выявленными рисками невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

17.2. В течение срока действия договора займа Фонд на основании обращения Заемщика может без решения Экспертного совета вносить следующие изменения:

- в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования, комплектующих, результатов интеллектуальной деятельности;

- в Смету проекта в части направлений использования средств займа в соответствии с п. 17.3. настоящего Порядка;

- сроки предоставления обеспечения по проекту при условии достаточности основного обеспечения займа и отсутствия решения Экспертного совета о конкретных сроках исполнения обязательства по предоставлению обеспечения;

- в состав залогового имущества или выбор банка, предоставляющего гарантию, без изменения вида обеспечения при условии достаточности основного обеспечения займа и отсутствия решения Экспертного совета о конкретном составе залогового имущества или банке.

В случае необходимости внесения иных изменений в проект вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета.

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

17.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект Фонд дополнительно проводит одну или несколько экспертиз проекта (производственно-технологическую, финансово-экономическую, правовую).

Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлечь внешних экспертов, соответствующих требованиям действующего законодательства РФ.

17.5. Перечень проводимых экспертиз определяется Менеджером проекта в зависимости от характера запрошенных Заемщиком изменений проекта, наступивших событий, выявленных отклонений в реализации проекта. Экспертизы проводятся с целью оценки рисков изменений проекта и (или) соответствия параметров изменений Порядку.

ПЕРЕЧЕНЬ ОТРАСЛЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ, В РАМКАХ КОТОРЫХ ВОЗМОЖНО ПОЛУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ФОНДА¹⁸

Раздел С "Обрабатывающие производства"

| № класса ОКВЭД | |
|----------------|--|
| 10 | Производство пищевых продуктов |
| 11 | Производство напитков (кроме поименованных в исключении ниже) |
| 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 |
| 18 | Деятельность полиграфическая и копирование носителей |
| 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 |

Раздел Е "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений"

| | |
|----|--|
| 38 | Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья |
|----|--|

Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха"¹⁹

| | |
|----|--|
| 35 | Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха |
|----|--|

**ПЕРЕЧЕНЬ ОТРАСЛЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ, В РАМКАХ
КОТОРЫХ НЕ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ФИНАНСОВАЯ
ПОДДЕРЖКА ФОНДОМ ²⁰**

| Раздел С "Обрабатывающие производства" | |
|---|-------------------------------------|
| № класса ОКВЭД.код | |
| 11 | Производство напитков ²¹ |
| 12 | Производство табачных изделий |
| 19 | Производство кокса и нефтепродуктов |
| 24.46 | Производство ядерного топлива |
| Раздел Е "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений", кроме ОКВЭД 38 Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья | |

¹⁸ Порядком установлены ограничения в отраслевом направлении финансирования для отдельных процентных ставок вознаграждения по займу

¹⁹ при финансировании в рамках "зеленого проекта"

²⁰ Из отнесенных к промышленной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона Российской Федерации от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации

²¹ в части алкогольной, спиртосодержащей продукции, сахаросодержащих напитков и пива, поименованных в ст. 181 НКРФ

1. ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ОФОРМЛЕНИЯ

1.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым проектам, оценивается на предмет достаточности, ликвидности и качества.

1.2. Ликвидность и качество обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и/или его реализации. При оценке также учитываются отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

Обеспечение признается достаточным, если суммарно залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии, принимаемых в качестве обеспечения, равны или превышают размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

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

1.3. Имущество, принимаемое Фондом в качестве основного ²² обеспечения должно относиться к ликвидным и качественным активам, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации составляет менее 365 дней). Требования к качеству основного обеспечения (включая дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости и иные требования к обеспечению отражены в Таблице 1 настоящего Приложения к Порядку).

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

При этом Фонд вправе запросить солидарное поручительство на общую сумму обязательств по договору займа (выборочно или в совокупности). Солидарное поручительство третьих лиц, предоставивших обеспечение заемной сделки в форме залога предполагается, если Экспертным советом Фонда не принято иное решение.

1.4. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом применения шкалы залоговых дисконтов, устанавливаемых в Таблице № 1 настоящего Приложения к Порядку.

Оценочная (рыночная) стоимость залога, относящегося к основному обеспечению, определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), за исключением драгоценных металлов, а также оборудования, приобретаемого в рамках проекта за счет средств, предоставляемых Фондом. Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета. 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.

²² В качестве основного обеспечения Фондом рассматривается имущество, наличие которого влияет на процент обеспеченности займа и учитывается при оценке достаточности обеспечения по предоставляемым Фондом займам.

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.

1.5. Виды основного обеспечения, принимаемого Фондом в качестве основного обеспечения займа:

1.5.1. Независимые гарантии кредитных организаций (соответствующих критериям в Таблице № 1 к Порядку)

1.5.2. Гарантии АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", АО "МСП Банк".

1.5.3. Залог имущества и имущественных прав (за исключением имущества, перечисленного в пункте 1.8. настоящего Приложения к Порядку) обеспечения возврата займов Фонда, включая следующие:

- недвижимое имущество (промышленная, коммерческая, жилая недвижимость, зарегистрированные объекты незавершенного строительства²³, земельные участки, права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены предлагаемые в залог объекты недвижимости);

- движимое имущество (оборудование и транспортные средства);

- иные формы обеспечения обязательств, допускаемые гражданским законодательством и соответствующие критериям в Таблице № 1 настоящего Приложения к Порядку.

1.6. Обеспечение, наличие которого является обязательным в структуре сделки независимо от наличия другого обеспечения²⁴:

1.6.1. Солидарное поручительство участника(-ов), обладающего(-их) совокупной долей в уставном капитале не менее 51% (акционера(-ов), владеющего(-их) контрольным пакетом акций в совокупности) и(или);

1.6.2. Солидарное поручительство бенефициарных владельцев бизнеса;

1.6.3. Солидарное поручительство супруга/супруги – для Заемщиков-индивидуальных предпринимателей.

1.7. Виды дополнительного обеспечения, которое Фонд вправе включить в структуру сделки:

1.7.1. Поручительство аффилированных лиц, взаимосвязанных компаний, единолично-исполнительного органа Заявителя, иных физических и юридических лиц;

1.7.2. Залог приобретаемого в процессе реализации проекта имущества, не отвечающее требованиям отнесения к Основному обеспечению;

1.7.3. Залог доли в праве общей долевой собственности на здание/ помещение /сооружение;

1.7.4. Другие виды обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к основному обеспечению в соответствии с настоящим Порядком.

1.8. Виды имущества/имущественных прав, которые не принимаются Фондом в качестве обеспечения/основного обеспечения;

1.8.1. Имущество/имущественные права залог которых законом ограничен, запрещен в обороте, отсутствует возможность свободного отчуждения или перехода от одного лица к другому, либо в соответствии с законодательством на которое не может быть обращено взыскание;

²³ Не могут быть приняты в залог объекты незавершенного строительства с просроченными сроками разрешения на строительство и/или просроченными сроками ввода в эксплуатацию указанного в проектной документации объекта

²⁴ Исключением являются системообразующие организации и предприятия, входящие в оборонно-промышленный комплекс России, при финансировании которых необходимость поручителей в структуре сделки займа определяется Экспертным советом Фонда

1.8.2 Земельные участки, в отношении которых Земельным кодексом РФ установлены ограничения оборотоспособности, земельные участки, относящиеся к лесному фонду в соответствии с Лесным кодексом РФ, землям сельскохозяйственного назначения, а также земельные участки, местоположение границ которых не установлено и не подтверждается документально;

1.8.3 Участки недр;

1.8.4 Недвижимое имущество, не подлежащее ипотеке в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 N 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)";

1.8.5 Доли в праве собственности на земельный участок, за исключением залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения над ним;

1.8.6 Охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность);

1.8.7 Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем Порядке;

1.8.8 Обязательственные права (право требования) по договорам (контрактам);

1.8.9 Имущество, находящееся за пределами Нижегородской области, за исключением недвижимого имущества;

1.8.10 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;

1.8.11 Государственные и корпоративные облигации, номинированные в рублях и обращающиеся на российском биржевом рынке;

1.8.12 Акции юридических лиц и доли участия в уставном капитале юридических лиц²⁵;

1.8.13 Имущество, являющееся товаром в обороте, товарно-материальной ценностью, морально и физически устаревшее имущество, насосное и компрессорное оборудование, сети связи, коммуникационное оборудование, офисная оргтехника, а также уникальное имущество либо имущество, сегмент рынка которого сильно ограничен/отсутствует,

1.8.14 Крупнорогатый скот, а также иные животные;

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

1.9. Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом. Фонд не принимает в последующий залог имущество, находящееся в залоге у третьих лиц, в качестве Основного обеспечения.

1.10. Передача в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве основного обеспечения, допускается по решению Экспертного совета Фонда.

1.11. 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 может быть предусмотрено возмещение Заемщиком расходов Фонда, связанных с регистрацией ипотеки.

²⁵ В целях усиления структуры сделки имущество, перечисленное в пунктах 1.8.6 -1.8.9, 1.8.12. может быть принято Фондом в качестве дополнительного обеспечения на основании решения Экспертного совета.

2. УПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ НА СТАДИИ ЭКСПЕРТИЗ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

2.1. Управление обеспечением возврата средств займов на стадии комплексной экспертизы и оформления договора займа включает следующие мероприятия:

- ✓ изучение качества и ликвидности предложенного обеспечения;
- ✓ проверка правоспособности лица, предоставившего обеспечение, и его прав на имущество, предоставляемого в залог;
- ✓ согласование предоставляемого обеспечения при формировании проекта решения Экспертного совета Фонда;
- ✓ подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

2.2. Проект выносится на рассмотрение Экспертным советом Фонда с приложением согласованного списка вида предоставляемого обеспечения и отчета оценочной компании об определении оценочной (рыночной) стоимости залога в случаях, когда предоставление такой оценки предусмотрено настоящим Порядком.

2.3. После принятия Экспертным советом Фонда решений об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта и согласовании вида и объема (с учетом применяемых дисконтов) обеспечения уполномоченной лицо Фонда подписывает комплект документов по выдаче Займа, а в случае невыполнения Заемщиком отлагательных условий предоставления займа, принимает решение об отказе в выдаче Займа.

2.4. В случае предоставления обеспечения в виде недвижимого имущества Фонд в целях обеспечения регистрационных действий выдает заем после государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества. Экспертный совет Фонда вправе принять иное решение о моменте выдачи займа, в таком случае Экспертный совет Фонда вправе установить ограничения расходования денежных средств займа на период до завершения государственной регистрации обеспечения.

2.5. При отказе в государственной регистрации залога (ипотеки) на недвижимое имущество Заемщик обязан предложить взамен иное обеспечение, удовлетворяющее требованиям настоящего Порядка.

3. КОНТРОЛЬ СОСТОЯНИЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ИЗМЕНЕНИЯ.

3.1 В течение срока действия договора займа Фонд контролирует состояние обеспечения займа, в том числе исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр.

3.2 Фонд признает риски утраты/ухудшения обеспечения при наступлении следующих событий, могущих повлечь за собой утрату обеспечения по займу:

- ✓ предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ✓ ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям, установленным настоящим Порядком;
- ✓ введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию, в соответствии с подпунктом 4 пункта 1 ст. 189.9 Закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 "О несостоятельности (банкротстве)";
- ✓ принятие судом к производству заявления о признании должника банкротом в отношении залогодателей, поручителей, гарантов;
- ✓ наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, существенное (более 25%) снижение стоимости предмета залога, включая нанесение ущерба имуществу;
- ✓ наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

3.3 Под утратой/ухудшением обеспечения для целей настоящего Порядка понимается, в том числе наступление следующих обстоятельств:

- ✓ гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;

✓ снижение рыночной стоимости предмета залога (с учетом применяемых дисконтов) ниже размера текущей задолженности Заемщика (с учетом подлежащих уплате за пользование займом процентов);

✓ отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию,

✓ ликвидация юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;

✓ принятие к кредитной организации мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных пунктом законодательством о несостоятельности (банкротстве), за исключением мер предупреждения банкротства с участием Банка России.

3.4 В случае утраты обеспечения, Фонд предъявляет Заемщику требование о его замене и (или) о предоставлении помимо имеющегося другого Обеспечения. Заемщик обязан течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предъявления такого требования предложить иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям настоящего Порядка.

3.5 Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного/ухудшившегося обеспечения новое на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии его соответствия требованиям настоящего Порядка.

3.6 По результатам экспертиз, рассмотрение вопроса о замене обеспечения выносится на решение Экспертного совета Фонда.

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

Фонд осуществляет экспертизу на соответствие предложенного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям настоящего Порядка, предъявляемым к качеству, ликвидности и достаточности обеспечения. При этом проведение соответствующих экспертиз специализированными организациями и оценочными компаниями осуществляются за счет Заемщика.

3.8 При этом к ранее принятому обеспечению, которое не выводится из залога, применяются требования настоящего Порядка и требования к качеству обеспечения в редакции, действовавшей на момент принятия данного обеспечения, либо (с согласия Заемщика) в редакции, действующей на момент предоставления нового обеспечения. Срок замены (предоставления помимо имеющегося) обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 60 (шестидесяти) календарных дней с момента предъявления требования Фонда о замене обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

Таблица № 1 Приложения № 2 к
 Порядку предоставления финансовой поддержки
 по региональной программе «Поддержка производства»
 субъектам деятельности в сфере
 промышленности Нижегородской области

ТРЕБОВАНИЯ К КАЧЕСТВУ ОСНОВНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

| № | Вид обеспечения | Условия обеспечения | |
|-----|---|---------------------|---|
| | | Дисконт, в % | Условия принятия обеспечения |
| I | Независимые гарантии кредитных организаций, соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения ²⁶ | 0% | Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа не менее, чем на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев. Перечень кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам, определяется на основании Перечня кредитных организаций, утвержденного Фондом развития промышленности. |
| II | Гарантии АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", АО "МСП Банк" | 0% | Гарантия должна быть безотзывной. Поручительство должно предусматривать субсидиарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 120 дней. |
| III | Залог имущества и имущественных прав | | Отчет об оценке объекта залога должен быть выполнен оценщиком, имеющим соответствующий предмету оценки квалификационный аттестат, копия |

²⁶ Критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций определяются в соответствии с внутренним нормативным документом, утвержденным директором Фонда

| | | | |
|-----------|---|------------|---|
| | | | <p>которого прикладывается к отчету об оценке²⁷</p> <p>Имущество не должно быть предметом финансовой аренды (лизинга) или аренды, предусматривающей выкуп арендованного имущества, или получено собственником для обеспечения обязательств пожизненного содержания, пожизненной или периодической ренты.</p> |
| IV | Драгоценные металлы | 0% | <p>В залог принимаются драгоценные металлы в стандартных и/или мерных слитках, соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации и международным стандартам качества, а также драгоценные металлы, отражаемые на обезличенных металлических счетах.</p> <p>Обязательно хранение закладываемого имущества в кредитных организациях, в которых могут быть открыты счета и размещены временно свободные денежные средства Фонда, перечень которых определяется приказом Директора Фонда</p> |
| | Недвижимое имущество²⁸: | | |
| V | <i>Жилая недвижимость</i> | 15% | <p>В залог принимаются квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др. при условии отсутствия зарегистрированных лиц.</p> <p>Не принимается в залог недвижимость граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.</p> |
| | <i>Коммерческая недвижимость / земельные участки под коммерческой недвижимостью</i> | 20% | <p>В залог также подлежат оформлению земельные участки под объектами коммерческой недвижимости.</p> <p>Права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены объекты коммерческой недвижимости принимаются в залог при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата займа</p> |

²⁷ В соответствии с требованием Федерального закона № 172-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (статья 9, п.4)

²⁸ Имущество должно быть свободно от залога в пользу третьих лиц.

| | | | |
|--|---|------------|---|
| | <i>Земельные участки</i> | 25% | В залог принимаются земельные участки из состава земель промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель, земельные участки из состава земель населенных пунктов свободные и застроенные. |
| | <i>Объекты незавершенного строительства</i> | 40% | В залог принимаются объекты незавершенного строительства, на которые оформлено право собственности. Не могут быть приняты в залог объекты незавершенного строительства с просроченными сроками разрешения на строительство и/или просроченными сроками ввода в эксплуатацию указанного в проектной документации объекта |
| | <i>Движимое имущество (оборудование)</i> | 25% | В залог принимается технологическое оборудование, прочие машины и оборудование, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу ²⁹ , при выполнении любого из следующих условий: 1) Оборудование полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем. 2) Оборудование приобретает Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, полностью не оплачено, при этом продавец (поставщик) отказался от прав залога в соответствии со ст. 488 ГК РФ. 3) Оборудование приобретает Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, полностью не оплачено, при этом передается в |

²⁹ Оборудование предназначено для использования в предпринимательской деятельности, пригодно к эксплуатации по своему назначению, свободно от залога в пользу третьих лиц и соответствует критериям, установленным в Приложении № 2 к Порядку. Оборудование должно содержать идентификационные характеристики (марка / модель, серийные / заводские номера, год выпуска, размеры и т.д.).

| | | | |
|--|---|------------|--|
| | | | залог продавцом (поставщиком) до перехода права собственности к Заемщику. |
| | Движимое имущество <i>(транспортные средства)</i> | 25% | В залог принимается автотранспорт, спецтехника, самоходные машины, прицепы, подвижной состав и прочие транспортные средства, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу ³⁰ . Транспортное средство, принимаемое в залог Фондом, должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем. |

³⁰ Транспортное средство российского и иностранного производства, пригодные к эксплуатации по своему назначению, поставленное на учет в установленном порядке уполномоченным государственным органом, осуществляющим регистрацию транспортных средств и самоходной техники, содержащее идентификационные характеристики ТС/СМ (VIN, № кузова), свободное от залога в пользу третьих лиц, соответствующее критериям, установленным в Приложении № 2 к Порядку.