

УТВЕРЖДЕНО
протоколом о результатах заочного голосования
Наблюдательного совета НО «ФРПВИ НО»
№ 51 от 09.10.2023 г.
(Приложение № 3)

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

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

Нижний Новгород
2023 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	<u>ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ</u>	3
2.	<u>ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ</u>	3
3.	<u>УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ</u>	5
4.	<u>КРИТЕРИИ ОТБОРА ЗАЯВОК ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ</u>	6
5.	<u>НАПРАВЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ЗАЙМА</u>	7
6.	<u>ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ</u>	8
7.	<u>ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ</u>	9
8.	<u>ЭКСПЕРТИЗА ЗАЯВОК</u>	11
9.	<u>ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПЕРТИЗ ЗАЯВОК</u>	12
10.	<u>ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА</u>	14
11.	<u>ПРАВОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА</u>	15
12.	<u>ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ФИНАНСИРОВАНИИ</u>	15
13.	<u>МОНИТОРИНГ И УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ ЗАЙМОВ</u>	17
14.	<u>ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ ЗАЙМА</u>	18
	<i>Приложение № 1</i>	19
	<i>Приложение № 2</i>	20

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

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

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

1.2.2. соответствие заявленной цели финансирования условиям программы;

1.2.3. соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования по условиям программы.

1.3. Целью комплексной экспертизы является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансировании заявки Фондом.

1.4. Проведение экспертизы заявки представляет собой процесс её анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Порядком.

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. Положения раздела 7, 14 настоящего Порядка с учетом изменений распространяются на правоотношения, возникшие из заявок, договоров займа с Фондом, начиная с 12.04.2022 г. (начала действия региональной программы).

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 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.

Заемщик – субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа.

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.

Субъект малого и среднего предпринимательства (далее - субъект МСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированное(-ый) и осуществляющее(-ий) деятельность на территории Нижегородской области, соответствующее(-ий) требованиям ст. 4 Федерального Закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и включенное(-ый) в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства.

Федеральная системообразующая организация – системообразующая организация, включенная в перечень (перечни) системообразующих организаций российской экономики в соответствии с критериями или дополнительными основаниями, утвержденными Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики.

Региональная системообразующая организация – системообразующая организация, включенная в перечень системообразующих организаций, имеющих региональное значение, утвержденный распоряжением Правительства Нижегородской области от 02.04.2020 № 304-р «Об утверждении перечня системообразующих организаций, имеющих региональное значение, и перечня организаций, оказывающих существенное влияние на занятость населения и социальную стабильность в Нижегородской области».

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя документальные проверки предоставленной Заемщиком информации и (или) выезд по месту нахождения Заемщика и (или) на территорию производства, 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 заявки и документов, проводимых с целью определения возможности и условий финансирования Фондом и включающих в себя:

- финансово-экономическую экспертизу;
- правовую экспертизу.

Критические замечания - недостатки, выявленные в ходе отбора и рассмотрения заявки, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать успешному достижению цели использования средств целевого финансирования, ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при подаче заявки, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для финансирования заявки Фондом.

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

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, виды и требования к которым установлены настоящим Порядком в Приложении № 2

Сайт Фонда – www.frpnn.ru

Субъект деятельности в сфере промышленности – коммерческие субъекты, зарегистрированные и осуществляющие деятельность в сфере промышленности¹ на территории Нижегородской области.

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

Экспертный совет Фонда (далее по тексту – 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.

Приостановление работы по заявке – статус Заявки, который присваивается 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 принятия решения по заявке. Приостановление работы по Заявке фиксируется Менеджером с указанием даты приостановления и даты возобновления рассмотрения Заявки (если рассмотрение Заявки возобновлено).

Прекращение работы по заявке – статус Заявки, который присваивается:

- в процессе рассмотрения выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;
- в процессе рассмотрения выявлены факты предоставления недостоверной информации;
- в процессе рассмотрения выявлены негативные факторы, препятствующие предоставлению финансирования Фондом;
- работа по Заявке приостановлена более 1 (одного) месяца.

3. УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

3.1. Заемное финансирование по региональной программе «СТАБИЛЬНОСТЬ ПРОИЗВОДСТВА» проводится в рамках Заявок субъектов деятельности в сфере промышленности, осуществляющих деятельность в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Порядку и соответствующих критериям отбора для финансирования.

3.2. Фондом осуществляется финансирование на следующих условиях:

- ✓ **сумма займа: от 5000 001 до 55 000 000 рублей,**
- ✓ **срок займа: - не более 3 лет.**
- ✓ **процентная ставка:**

- 5 (пять) процентов годовых при условии предоставления на всю сумму займа и на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) гарантий и поручительств АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», или

¹ определяется в соответствии с Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации»

- **8 (восемь) процентов годовых** на весь срок займа при предоставлении иного обеспечения, соответствующего требованиям настоящего Порядка.

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

При этом **сумма займа до 55 000 000 рублей (включительно) может быть запрошена субъектами деятельности в сфере промышленности, являющимися Региональными системообразующими организациями** и не относящимися (оба условия одновременно) к:

- субъектам малого и среднего предпринимательства;
- Федеральным системообразующим организациям.

Иными субъектами деятельности в сфере промышленности может быть запрошена сумма займа не более **20 000 000 рублей (включительно)**.

В случае если Заявитель в качестве обеспечения Заявки 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 имущества проводится Заявителем за свой счет.

4. КРИТЕРИИ ОТБОРА ЗАЯВИТЕЛЕЙ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

4.1. В рамках рассмотрения Заявок для финансирования со стороны Фонда, осуществляется оценка Заявителей на соответствие следующим критериям:

- финансовая состоятельность Заявителя;
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- соответствие контрагентов – получателей средств целевого финансирования требованиям настоящего Порядка.

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

- текущее финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков;
- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Фонда Заявителем, в т.ч. подтверждена возможность обслуживания займа Фонда за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;

Для оценки соответствия Заявки 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.
- коэффициент - выручка за последний финансовый год / сумма займа - не менее 4,0;
- коэффициент Долг/ЕБИТДА - не более 5,0;
- отсутствие существенных (более 25%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей (к аналогичному периоду прошлого года): выручка от реализации, валюта баланса (к предыдущему периоду – год, квартал);
- положительный либо нулевой показатель чистых активов компании.

4.3. Для оценки соответствия Заявки критериям **«Качество и достаточность обеспечения 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.

4.4. Для оценки соответствия Заявки 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).

4.5. 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).

4.6. Для оценки соответствия Заявки критериям **«Соответствие контрагентов – получателей средств целевого финансирования требованиям настоящего Порядка»** осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие схемы предполагаемых сделок в целях использования средств займа настоящему Порядку - отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, с аффилированными лицами Заявителя, а также через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) контрагента Заявителя, на исполнение обязательств перед которым запрашивается финансирование Фонда, за исключением иностранных юридических лиц, требования к которым предусмотрены в абзаце 2 настоящего пункта.

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 налогообложения².

5. НАПРАВЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ЗАЙМА

5.1. Средства финансирования, полученные Заявителем со стороны Фонда, могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

5.1.1. Расходы, связанные с производством и исполнением обязательств перед заказчиками по исполнению контрактов (договоров) на поставку производимой продукции, а именно: приобретение расходных материалов, сырья и комплектующих, также расходы, связанные с приобретением расходных материалов, сырья и комплектующих по ранее заключенным договорам с третьими лицами на их поставку.

5.1.2. Приобретение в собственность³ для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и (или) импортного промышленного оборудования как нового, так и бывшего в употреблении (включая принадлежности, технологическую оснастку, ремонтные комплекты), а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства с учетом ограничений, предусмотренных в п. 6.10. настоящего Порядка.

5.2. Средства финансирования, полученные Заявителем со стороны Фонда, не могут быть направлены на цели, отличные от указанных в п. 5.1. настоящего Порядка, в том числе:

- на оплату по договорам (контрактам), заключенным с аффилированными лицами;
- рефинансирование, погашение ранее полученных заемных/кредитных средств;
- погашение платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- погашение просроченной кредиторской задолженности;
- уплата основного долга, процентов по заемным/кредитным средствам, в том числе по Займам Фонда;
- строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения.

² Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 г. № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

³ За исключением приобретения промышленного оборудования по договорам финансовой аренды (лизинга)

- 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.

5.3. Перечень мероприятий расходования средств финансирования предоставляется Заявителем в Фонд в виде сметы расходов по форме утвержденной в Фонде, предусматривающей указание на контрагентов, предмет и объем закупки у каждого из них. Смета расходов предоставляется Заявителем в Фонд составе Заявки на финансирование.

6. ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

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

6.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам определена условиями программы в п. 3.2. настоящего Порядка.

6.3. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями программы финансирования, указанный в п. 3.2. настоящего Порядка. Срок займа может быть установлен Экспертным советом Фонда более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом результата финансово-экономической экспертизы.

6.4. 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 Фонда⁴, если иной порядок не установлен решением Экспертного совета Фонда.

6.5. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет Заявителя, указанный в Договоре займа, в валюте Российской Федерации.

6.6. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем с учетом особенностей Заявки в соответствии с утвержденным Экспертным советом Фонда порядком. Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально, начиная с первого квартала после выдачи займа. Иной порядок погашения суммы процентов может быть установлен Экспертным советом Фонда.

6.7. 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.

6.8. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в период срока действия договора займа, но не ранее истечения срока подтверждения целевого использования займа + 5 рабочих дней (если иное не предусмотрено решением Экспертного совета).

6.9. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 6.2. настоящего Порядка, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере 1,5 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.

⁴ Не распространяется на приобретаемое за счет средств Фонда 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.

6.10. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя обеспечить:

- возможность контроля Фондом финансового состояния Заявителя, целевого использования средств займа, мониторинга лиц, предоставивших обеспечение и сохранностью залогового обеспечения.

- соблюдения запрета 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;

- возможность осуществления 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.

6.11. 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 отчетности, установленной договором займа - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки.

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

- суммарная доля заимствований из средств финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому займу не должна превышать разницу между максимальной суммой займа в разделе 3 настоящего Порядка и остатком задолженности по действующим договорам с Фондом на дату регистрации Заявки;

- суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату⁵.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ

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

7.1.1. являться субъектом деятельности в сфере промышленности, осуществляющим промышленную деятельность и имеющим адрес регистрации по месту нахождения на территории Нижегородской области. Деятельность Заявителя должна осуществляться на территории Нижегородской области;

7.1.2. являться резидентом Российской Федерации⁶;

7.1.3. не являться российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, зарегистрированных в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, в совокупности превышает 50 (пятьдесят) процентов;

7.1.4. иностранные юридические лица, участвующие в уставном капитале Заявителя, имеющие местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;

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

⁵ 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)

⁶ определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле

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

7.1.7. 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.

7.1.8. Финансовое состояние Заявителя должно соответствовать следующим критериям:

- 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.

- коэффициент - выручка за последний финансовый год / сумма займа - не менее 4,0;

- коэффициент Долг/ЕБИТДА - не более 5,0;

- отсутствие существенных (более 25%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей (к аналогичному периоду прошлого года): выручка от реализации, валюта баланса (к предыдущему периоду – год, квартал);

- положительный либо нулевой показатель чистых активов компании.

7.1.9. 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.

7.1.10. Заявитель и аффилированные с ним лица на момент подачи заявки не должны иметь нарушений по обслуживанию ранее заключенных с Фондом договоров в течение года, предшествующего дате обращения за займом, за исключением случаев просрочки, общей совокупностью не более 5 (пяти) рабочих дней. Заявитель и аффилированные с ним лица также не должны иметь зафиксированных фактов несвоевременного выполнения обязательств по целевому расходованию денежных средств по ранее заключенным с Фондом договорам, с момента выявления которых прошло менее трех лет.

7.1.11. 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.

7.2. Лицо, предоставляющее обеспечение по Заявке, 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, предоставляющего обеспечение по Заявке, по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненным и неоспариваемым решениям 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 владельцев;

✓ 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 владельцев 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 России⁷, 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 ЗАЯВОК

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

8.2. Предоставляемые в заявочном комплекте документы должны быть подлинниками или надлежащим образом заверены подписью уполномоченного лица и оттиском печати (при ее наличии).

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 должен содержать документы установленной законом формы.

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

⁷ 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).

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 Заявках 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 Заявке:

- 8.5.1. сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- 8.5.2. количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
- 8.5.3. сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;
- 8.5.4. информация о производимой продукции, указанная в заявительной документации и отчетности Заявителя.

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

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

8.8. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям:

- все суммы денежных средств, указанные в финансовых документах, должны быть выражены в российских рублях;
- соответствовать требованиям пункта 8.2. настоящего Порядка;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

8.9. 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.

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

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

Фонд не позднее 5 (Пяти) рабочих дней, следующих за днем поступления Заявки с полным комплектом документов, регистрирует ее или информирует об отказе в регистрации Заявки и его причинах, если Заявка не соответствует установленным настоящим Порядком требованиям.

8.11. 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.

В случае отзыва до даты ее рассмотрения Экспертным советом Фонда - прекращаются все экспертизы и мероприятия по Заявке.

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

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

9. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПЕРТИЗ ЗАЯВОК

9.1. С целью определения возможности и условий оказания Фондом финансовой поддержки проводится комплексная экспертиза Заявки и документов, предоставленных Заявителем, по направлениям:

- 9.1.1. финансово-экономическая экспертиза;
- 9.1.2. правовая экспертиза.
- 9.1.3. экспертиза в отношении контрагентов по предполагаемым сделкам в рамках целевого использования средств займа.

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

9.2. Менеджер 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 Заявки.

9.3. Последовательность и сроки проведения отдельных направлений экспертиз определяется Менеджером, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки. Общий срок проведения всех экспертиз не должен превышать 20 (двадцати) рабочих дней с даты регистрации Заявки. Для организации проведения экспертиз Менеджер взаимодействует с сотрудниками Фонда, внешними экспертными и консультационными организациями, экспертами — физическими лицами, обеспечивая заключение с ними соответствующих договоров или дополнений к существующим.

В случае направления Заявки 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 Заявки.

9.4. Сотрудники (подразделения) Фонда, участвующие в комплексной экспертизе Заявки, имеют право через Менеджера запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертиз.

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 Заявки за Заявителя, предоставлять ему возможность самому заполнять документацию.

9.7. Рассмотрение Заявки может быть прекращено в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

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

9.7.2. факт предоставления недостоверной информации;

9.7.3. не устранение Заявителем недостатков и замечаний в течение 10 (десяти) рабочих дней после направления соответствующего уведомления Менеджером.

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

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

9.8.1. повторного обращения Заявителя за получением финансирования по Заявке, работа по которой была приостановлена (при условии, что по такой Заявке проводилась комплексная экспертиза).

9.9. Фонд вправе взимать плату за проведение (организацию) им повторных экспертиз в рамках той же Заявки в размере 0,01% от суммы запрашиваемого финансирования Фонда, в том числе:

- при повторном рассмотрении Заявки после прекращения ее рассмотрения в соответствии с п. 9.7.3. настоящего Порядка;

- внесения изменений в направления расходования средств финансирования после рассмотрения Заявки на Экспертном совете Фонда;

- при внесении Заявителем изменений в структуру обеспечения на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесения Заявки на рассмотрение Экспертного совета Фонда (за исключением случаев изменения по требованию Фонда).

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

- при повторном рассмотрении Заявки Экспертным советом Фонда в случае, если договор займа не был заключен в сроки, установленные настоящим Порядком, по причине отсутствия финансового обеспечения займов у Фонда (включая отсутствие свободного

остатка средств субсидии или собственных целевых средств, полученных при возврате выданных займов, процентов). В таком случае рассмотрение Заявки приостанавливается при условии, что Заявителем предоставлены документы, необходимые для заключения договора займа, в сроки, установленные настоящим Порядком;

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

10. ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

10.1. Целями проведения финансово-экономической экспертизы являются:

10.1.1. Подтверждение соответствия Заявки условиям программы по настоящему Порядку.

10.1.2. Оценка соответствия Заявки критериям в п. 4. Порядка, а также следующим критериям:

— Финансовая состоятельность Заявителя для получения займа и его своевременного возврата;

— Подтверждение соответствия расходов из средств займа перечню направлений целевого использования средств финансирования со стороны Фонда.

10.2. 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.

10.3. Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бухгалтерской отчетности и информации об предлагаемом обеспечении займа. При необходимости Менеджер запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

10.4. В рамках подтверждения соответствия Заявки условиям программы финансирования осуществляется сопоставление данных, представленных в документах. В частности анализируется соответствие по параметрам:

- сумма займа;
- срок займа;
- структура и стоимость обеспечения;
- иные параметры, предусмотренные настоящим Порядком.

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

- текущее финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков, а также эффективности управления ими;
- положительная кредитная история и история взаимодействия с институтами развития, отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- анализ представленных Заявителем документов, подтверждающих договорные отношения с контрагентов, в адрес которого планируется оплата средствами Займа.

10.6. Для оценки соответствия Заявки критерию «Подтверждение соответствия расходов из средств займа перечню направлений целевого использования средств финансирования со стороны Фонда» осуществляется, в частности, экспертиза по параметрам:

- наличие контрактов (договоров) на поставку производимой продукции, для исполнения которых Заявитель имеет потребность в приобретении расходных материалов, сырья и комплектующих, также наличие ранее заключенных договоров с третьими лицами на поставку расходных материалов, сырья и комплектующих для серийного производства продукции, исполнение которых планируется за счет средств финансирования со стороны Фонда;
- анализ представленных Заявителем документов, контрагентов – получателей средств в рамках их целевого использования Заемщиком по договору займа с Фондом.

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

11. ПРАВОВАЯ ЭКСПЕРТИЗА И ЭКСПЕРТИЗА В ОТНОШЕНИИ КОНТРАГЕНТОВ ЗАЯВИТЕЛЯ

11.1. 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.

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

11.3. Менеджер 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). В случае предоставления в залог имущества в период действия договора займа взамен независимой гарантии на необеспеченный ею срок займа, правовая экспертиза проводится на предмет соответствия критерию «Юридическая состоятельность лиц, предоставивших обеспечение» и «Обеспечение возврата займа» до заключения обеспечительной сделки с учетом заключения об оценочной стоимости предлагаемого в залог имущества, соответствующего требованиям настоящего Порядка.

11.4. В рамках проведения правовой экспертизы осуществляется оценка Заявок на соответствие критерию «Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение Заявки» и «Обеспечение возврата займа». Для оценки соответствия Заявки вышеуказанным критериям осуществляется экспертиза по параметрам, предусмотренным в п. 4.3. настоящего Порядка, а также на предмет отсутствия неисполненных судебных решений, открытых процессов исполнительного производства или иных, ограничивающих деятельность самого Заявителя или его бенефициаров, Поручителей/Залогодателей действий государственных органов.

11.5. Проведение правовой экспертизы организует Менеджер с привлечением сотрудника отдела правового обеспечения Фонда.

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

11.7. Целью проведения экспертизы контрагентов – получателей средств целевого финансирования требованиям настоящего Порядка, является проведение проверки схемы предполагаемых сделок в целях использования средств займа настоящему Порядку - отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, с аффилированными лицами Заявителя, а также через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам. В рамках проведения экспертизы оценка заявки осуществляется также на предмет отсутствия процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) контрагентов Заявителя, на исполнение обязательств перед которым запрашивается финансирование Фонда, за исключением иностранных юридических лиц, требования к которым предусмотрены в настоящем Порядке.

11.8. Проведение экспертизы контрагентов организует Менеджер с привлечением сотрудника отдела правового обеспечения и(или) экономической безопасности Фонда.

11.9. По итогам правовой экспертизы формируются заключения подписываемые лицами, проводившими экспертизу.

12. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ФИНАНСИРОВАНИИ

12.1. По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы Менеджер выносит его на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

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

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

12.3. 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.

12.4. Экспертный совет Фонда принимает решение:

12.4.1. об одобрении предоставления финансирования Заявки;

12.4.2. об отклонении Заявки на финансирование;

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

12.4.4. об изменении (отказе в изменении) ранее принятого решения по Заявке при изменении Заявителем после принятия Экспертным советом Фонда решения о предоставлении финансирования;

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

12.5. Заседания Экспертного совета созываются по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется утвержденным в Фонде Положением об Экспертном совете.

12.6. 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 Заявки 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 Экспертным советом Фонда.

12.7. На основании решения Экспертного совета Фонда об отклонении Заявки 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.

12.8. На основании решения Экспертного совета Фонда об отложении Заявки Менеджер организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего Заявка может быть вынесена на рассмотрение Экспертного совета Фонда повторно.

12.9. После принятия решения о финансировании Заявки Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по типовым формам, утвержденным Фондом, не позднее 90 календарных дней после принятия решения Экспертным советом Фонда при наличии финансового обеспечения заявок 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 в порядке, предусмотренным настоящим Порядком.

12.10. В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат Займа, в указанные в п. 12.9 Порядка сроки, Заявителю отказывается в выдаче займа, а работа по Заявке считается прекращенной. Указанный статус не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования с проведением повторных экспертиз и повторным вынесением на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

12.11. Организация, уже имеющая действующий заем в Фонде, вправе обратиться за повторным займом, на условиях, установленных настоящим Порядком. Сумма займа по вновь заявляемой Заявке по настоящей программе не должна превышать разницу между максимальной суммой займа в разделе 3 настоящего Порядка и остатком задолженности по действующим договорам с Фондом, заключенным в рамках настоящего Порядка, на дату регистрации Заявки.

13. МОНИТОРИНГ И УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЯМИ ЗАЙМОВ

13.1. Фонд осуществляет мониторинг займов и контроль целевого использования средств займа с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используются:

13.1.1. проведение выездных контрольных мероприятий по месту производства и по месту нахождения залогового имущества;

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

13.1.3. мониторинг состояния обеспечения возврата займа;

13.1.4. 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;

13.1.5. контроль соблюдения Заемщиком целевого использования средств займа, сроки предоставления документов, подтверждающих использование займа в соответствии с договором займа.

13.2. В целях обеспечения возможности контроля со стороны Фонда Заемщик:

13.2.1. предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа в соответствии с договором займа в соответствии с перечнем, утвержденным приказом руководителя Фонда;

13.2.2. допускает специалистов Фонда по месту своего нахождения и/или территории Заемщика для осуществления контрольного мероприятия;

13.3. 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. Документы в подтверждение целевого использования средств займа предоставляются Заемщиком в Фонд в бумажном виде с наличием их заверения, прошива, нумерации.

13.4. При выявлении Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу Заемщика 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.

13.5. Для целей настоящего Порядка признаками проблемной задолженности являются:

- факты нарушений Заемщиком условий договора займа, несущих риски нарушения сроков возврата займа,
- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (в том числе банкротство, ликвидация).

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

13.7. 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.

14. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ РАСХОДОВАНИЯ СРЕДСТВ ЗАЙМА

14.1. Контроль расходования средств займа осуществляется в течение установленного решением Экспертного совета Фонда срока подтверждения целевого использования средств займа, который составляет от 60 до 180 календарных дней с даты выдачи займа.

14.2. Расходование средств займа на цели, установленные в договоре займа, осуществляется Заемщиком согласно Смете расходов (п. 5.3. Порядка), согласованной Фондом. Целевое использование средств займа может осуществляться только с расчетного счета Заемщика, на который Фондом выдан заем. По обязательствам, на исполнение которых Заемщиком привлечены средства финансирования Фонда возможна только безналичная система оплаты.

В течение срока действия договора займа Фонд на основании обращения Заемщика может по решению Экспертного совета вносить изменения в состав контрагентов, на исполнение обязательств перед которым запрашивалось финансирование Фонда.

При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в состав контрагентов, на исполнение обязательств перед которым запрашивалось финансирование, Фонд дополнительно проводит экспертизы в отношении измененных контрагентов (экспертизу контрагентов).

14.3. В подтверждение целевого использования средств займа, Заемщик не позднее последнего рабочего дня срока целевого использования займа предоставляет в Фонд в порядке, предусмотренном в п. 13.3 настоящего Порядка, пакет документов, включающий:

- платежные поручения с отметкой кредитной организации об исполнении;
- выписку по расчетному счету, на который произведена выдача заемных средств и их расходование (за период с даты поступления займа по дату его использования в полном объеме);
- выписку по расчетному счету (счету) в иностранной валюте для осуществления обособленного учета операций по расходованию средств Займа, конвертированных в иностранную валюту, в случае оплаты за счет средств Займа импортного контракта в порядке, предусмотренном договором займа (за период с даты поступления Займа по дату его использования в полном объеме);
- документы первичного учета (договоры, акты, счета и т.д.), во исполнение которых произведен целевой расход средств финансирования в соответствии со Сметой расходов.

ПЕРЕЧЕНЬ ОТРАСЛЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ, В РАМКАХ КОТОРЫХ <u>ВОЗМОЖНО</u> ПОЛУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ФОНДА	
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
ПЕРЕЧЕНЬ ОТРАСЛЕВЫХ НАПРАВЛЕНИЙ, В РАМКАХ КОТОРЫХ <u>НЕВОЗМОЖНО</u> ПОЛУЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ФОНДА⁸	
Раздел С «Обрабатывающие производства»	
№ класса ОКВЭД.код	
11	Производство напитков ⁹
12	Производство табачных изделий
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
Раздел D «Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха»	
Раздел Е «Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений», кроме ОКВЭД 38 Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья	

⁸ 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»

⁹ в части алкогольной, спиртосодержащей продукции, сахаросодержащих напитков и пива, поименованных в ст. 181 НК РФ

1. ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ПОРЯДОК ЕГО ОФОРМЛЕНИЯ

1.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым Заявкам, 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 основного¹⁰ 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 Заявки.

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 применением 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 за счет средств, предоставляемых Фондом либо имущества, которое подлежит оформлению в качестве обеспечения в период действия договора займа. 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.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог оборудования, приобретаемого 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:**

¹⁰ В качестве основного обеспечения Фондом рассматривается имущество, наличие которого влияет на процент обеспеченности займа и учитывается при оценке достаточности обеспечения по предоставляемым Фондом займам.

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 строительства, 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 обеспечения:

1.6.2 Солидарное поручительство участника(-ов), обладающего(-их) совокупной долей в уставном капитале не менее 51% (акционера(-ов), владеющего(-их) контрольным пакетом акций в совокупности)¹¹ и/или;

1.6.3 Солидарное поручительство бенефициарных владельцев бизнеса¹²;

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

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

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

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

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

1.7.8 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;

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;

¹¹ Исключением являются системообразующие организации и предприятия, входящие в оборонно-промышленный комплекс России, при финансировании которых перечень лиц, поручительство которых обязательно в структуре сделки займа определяется Экспертным советом Фонда

¹² Исключением являются системообразующие организации и предприятия, входящие в оборонно-промышленный комплекс России, при финансировании которых перечень лиц, поручительство которых обязательно в структуре сделки займа определяется Экспертным советом Фонда

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 лиц¹³;

1.8.13 Имущество, являющееся товаром в обороте, товарно-материальной ценностью, морально и физически устаревшее имущество, 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).

1.2. 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.

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

1.10. 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.

2. УПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ НА СТАДИИ ЭКСПЕРТИЗ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

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.

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

После принятия Экспертным советом Фонда решений об одобрении предоставления финансирования и согласования вида и объема (с учетом применяемых дисконтов)

¹³ 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.

обеспечения (условий их определения) уполномоченное лицо Фонда подписывает комплект документов по выдаче Займа, а в случае невыполнения Заемщиком условий по обеспечению принимает решение об отказе в выдаче Займа.

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 выдаче займа, в таком случае Экспертный совет Фонда вправе установить дополнительные условия для предоставления денежных средств.

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 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, предоставившей независимую гарантию, мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных пунктом 1 ст. 189.9 Закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 "О несостоятельности (банкротстве)", за исключением меры, указанной в подпункте 4 пункта 1 ст. 189.9. вышеуказанного закона.

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. По результатам экспертиз, рассмотрение вопроса о замене обеспечения производится Экспертным советом Фонда.

3.6 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.

3.7 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 Основного обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

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 ¹⁴ .	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 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

¹⁴ Критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций определяются в соответствии с внутренним нормативным документом, утвержденным директором Фонда

			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 которого прилагается к отчету об оценке ¹⁵ 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.
IV	Драгоценные металлы	0%	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. 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
	Недвижимое имущество¹⁶:		
V	<i>Жилая недвижимость</i>	15%	В залог принимаются квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы,

¹⁵ В соответствии с требованием Федерального закона № 172-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (статья 9, п.4)

¹⁶ Имущество должно быть свободно от залога в пользу третьих лиц.

			коттеджи, таунхаусы и др. при условии отсутствия зарегистрированных лиц. Не принимается в залог недвижимость граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание.
	<i>Коммерческая недвижимость / земельные участки под коммерческой недвижимостью</i>	20%	В залог также подлежат оформлению земельные участки под объектами коммерческой недвижимости. 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
	<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

	Движимое имущество (оборудование)	25%	<p>В залог принимается технологическое оборудование, прочие машины и оборудование, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу¹⁷, при выполнении любого из следующих условий:</p> <p>1) Оборудование полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем.</p> <p>2) Оборудование приобретается Заемщиком в собственность в рамках финансирования, полностью не оплачено, при этом продавец (поставщик) отказался от прав залога в соответствии со ст. 488 ГК РФ.</p> <p>3) 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.</p>
--	--	------------	---

¹⁷ 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.)

	Движимое имущество (транспортные средства)	25%	В залог принимается автотранспорт, спецтехника, самоходные машины, прицепы, подвижной состав и прочие транспортные средства, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу ¹⁸ . Транспортное средство, принимаемое в залог Фондом, должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем.
--	---	------------	--

¹⁸ 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.