

УТВЕРЖДЕН  
Наблюдательным советом Фонда  
(приложение № 2 к протоколу  
от 23 декабря 2025 г. № 23)

**СТАНДАРТ ФОНДА РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ  
АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ  
«ПОРЯДОК ОТБОРА И ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ»  
(редакция № 2)**

Архангельск  
2025

## 1. Общие положения

1.1. Настоящий Стандарт разработан в целях реализации Фондом развития промышленности Архангельской области (далее – Фонд) мероприятий паспорта Регионального проекта «Развитие промышленности», являющегося структурным элементом государственной программы Архангельской области «Экономическое развитие и инвестиционная деятельность в Архангельской области», утвержденной постановлением Правительства Архангельской области от 10 октября 2019 г. № 547-пп.

1.2. Настоящий Стандарт определяет общие требования к заявителям, лицам, предоставляющим обеспечение, и ключевым исполнителям по проекту, базовые критерии отбора проектов, порядок экспертизы и отбора проектов в целях их финансирования со стороны Фонда по соответствующим программам.

Настоящий Стандарт также устанавливает требования к обеспечению возврата средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по проектам, отобранным для финансовой поддержки.

1.3. Условия программ финансирования (в том числе направленность проектов и требования к выпускаемой в рамках проектов продукции, минимальная и максимальная сумма займа, максимальный срок займа, процентная ставка, программные критерии отбора проектов, направления целевого использования средств займа, ограничения по видам обеспечения и др.) устанавливаются отдельными стандартами Фонда.

1.4. Целью экспертизы и отбора проектов является принятие на основе всестороннего объективного анализа решения о возможности и целесообразности финансирования проекта Фондом. Целью обеспечения в рамках настоящего Стандарта является достижение эффективности использования и гарантирования возвратности полученных Фондом денежных средств субсидии, а также средств, полученных при возврате заемщиками выданных займов и уплаченных процентов, источником финансового обеспечения которых являлись средства субсидии.

1.5. Проведение экспертизы проекта представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Стандартом, условиям программы финансирования и условиям предоставления субсидии, за счет средств которой осуществляется финансирование.

1.6. Стандартами Фонда, определяющими условия программ финансирования, могут устанавливаться особенности проведения экспертизы и отбора проектов по отдельным программам, а также дополнительные требования к заявителям, лицам, предоставляющим обеспечение, и к обеспечению. В этом случае при отборе проектов по таким программам настоящий Стандарт применяется с учетом соответствующих положений стандартов, определяющих условия программ финансирования.

## 2. Основные термины и определения

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

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

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

**Достаточность обеспечения** – отношение суммы залоговой стоимости и/или объема гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемых в качестве основного обеспечения, к размеру основного долга и подлежащих уплате процентов по займу.

**Заем** – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансирования проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

**Заемщик** – лицо, заключившее с Фондом договор займа с целью финансирования проекта.

**Залоговая стоимость** – стоимость предмета залога, согласованная сторонами договора залога на основании отчета оценочной компании либо на основании указанной в договоре (контракте) стоимости приобретения (в отношении оборудования приобретаемого за счет средств займа) и признаваемая сторонами ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога в случае обращения на него взыскания.

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

**Заявитель** – субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

**Заявка** – комплект документов, представляемых Заявителем в Фонд с целью получения займа, требования к оформлению которого установлены настоящим Стандартом.

**Качество обеспечения** – соответствие его требованиям, установленным для конкретного вида обеспечения в отношении устойчивости финансового состояния лица, предоставившего обеспечение, условий поручительства/гарантии (безотзывность, солидарность, срок и иные существенные условия), наличия обременений и прав третьих лиц в отношении имущества, предоставленного в обеспечение, ликвидность.

**Ключевой исполнитель** – поставщик оборудования (подрядчик на выполнение работ (услуг)), сумма договора (договоров) с которым составляет 20 и более процентов от суммы займа и оплачивается полностью или частично за счет средств займа Фонда.

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

**Лицо, предоставляющее обеспечение** – физическое или юридическое лицо, выступающее поручителем и (или) залогодателем по займу или предоставляющее независимую гарантию по займу.

**Менеджер проекта** – назначенный уполномоченным должностным лицом сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по проекту, организации проведения экспертиз и принятия решения уполномоченным органом Фонда о финансировании проекта.

**Наблюдательный совет** – высший коллегиальный орган управления Фонда.

**Независимая гарантия** – обязательство уплатить Фонду определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

**Обеспечение** – установленные законодательством способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, предоставленного Фондом в качестве финансирования проектов, и предусмотренные соответствующим договором с Заемщиком, включая залог, поручительство, независимую гарантию и другие виды.

**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 (понесенных не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки), 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.

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

**Программа финансирования** – программа Фонда, на условиях которой Заявителю предоставляется заем.

**Проект** – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых и прочих мероприятий, имеющих цель в установленные бюджет и сроки создание продукта (результата), требования к которому установлены программой финансирования.

**Расчетный банк** – банк, отобранный Фондом для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программе финансирования Фонда.

**Сайт Фонда** – официальная страница Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (<https://cmf29.ru/frp>).

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

**Фонд** – Микрокредитная компания Архангельский региональный Фонд «Развитие», наделенная функциями и полномочиями фонда развития промышленности Архангельской области.

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

### **3. Требования к Заявителю, лицам, предоставляющим обеспечение, а также ключевым исполнителям**

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

3.1.1. являться юридическим лицом – коммерческой организацией – резидентом Российской Федерации или индивидуальным предпринимателем – гражданином Российской Федерации (если допустимо программой финансирования);

3.1.2. являться субъектом деятельности в сфере промышленности, зарегистрированным и фактически осуществляющим деятельность на территории Архангельской области;

3.1.3. не иметь в уставном (складочном) капитале иностранных юридических лиц, зарегистрированных в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации<sup>1</sup>;

3.1.4. не иметь бенефициарных владельцев – нерезидентов Российской Федерации, имеющих местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

3.1.5. раскрыты сведения о составе участников (акционеров) и предоставлены сведения о конечных бенефициарах<sup>2</sup>;

<sup>1</sup> Низконалоговая юрисдикция – территория, включенная в Перечень государств и территорий, используемых для промежуточного (офшорного) владения активами в Российской Федерации (офшорные зоны), утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 мая 2022 г. №83н или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

<sup>2</sup> Требования пунктов 3.1.3 – 3.1.5 настоящего Стандарта распространяются также на участников / акционеров / владельцев паев и бенефициаров, входящих в состав участников (акционеров) Заявителя. В случае невозможности проведения Фондом самостоятельной проверки наличия офшорного владения у Заявителя, соответствие его требованиям пунктов 3.1.3, 3.1.4 настоящего Стандарта подтверждается заверением в порядке статьи 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации. При этом требования пункта 4.1.5 Стандарта не применяются.

3.1.6. не находиться в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и получения займа;

3.1.7. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных и неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов, приводящих к прямой невозможности исполнения обязательств по проекту;

3.1.8. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований 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 (20% совокупного годового дохода)<sup>3</sup> 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) поручительств (независимых гарантий), относимых настоящим Стандартом к основному виду обеспечения.

3.2. Заявитель не должен иметь:

3.2.1. неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

3.2.2. просроченную задолженность по возврату в федеральный бюджет, бюджет Архангельской области субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, Архангельской области, и иную просроченную (неурегулированную) задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетом Архангельской области;

3.2.3. задолженность по заработной плате перед работниками;

3.2.4. непогашенную просроченную задолженность перед Фондом или за три года, предшествующих обращению с Заявкой, обязательств перед Фондом по возврату заемных денежных средств за период действия ранее заключенных договоров с совокупной просрочкой 90 и более календарных дней по любому из договоров;

3.2.5. за три года, предшествующих обращению с Заявкой зафиксированных нарушений порядка и условий оказания Фондом поддержки, связанных с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов;

3.2.6. неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики и (или) преступления, предусмотренные статьями 289, 290, 291, 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (применяется к Заявителю – индивидуальному предпринимателю, а также к физическим лицам, исполняющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа и бенефициарам Заявителя – юридического лица).

3.3. Финансирование проектов предоставляется по решению Наблюдательного совета Фонда:

3.3.1. Заявителям, имеющим факты несвоевременного выполнения в течение трех лет, предшествующих обращению с Заявкой, обязательств перед Фондом по возврату заемных денежных средств за период действия ранее заключенных договоров за исключением случаев наличия совокупной просрочки не более 90 календарных дней по каждому договору;

3.3.2. Заявителям, входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющим непогашенную просроченную задолженность перед Фондом;

---

<sup>3</sup> Здесь и далее балансовая стоимость активов определяется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставленной Фонду, за последний отчетный период, либо размещенной на информационного ресурса в сети Интернет Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности <https://bo.nalog.ru/>. В случае, когда в силу организационно-правовой формы лицо не составляет баланс, учитывается совокупный годовой доход такого лица на последнюю отчетную дату.

3.3.3. Заявителям, входящим в одну Группу лиц с заемщиками Фонда, если в случае предоставления Фондом финансирования Заявителю, совокупная задолженность такой Группы лиц перед Фондом превысит 10% собственных средств (капитала) Фонда.

3.4. Лицо, предоставляющее обеспечение должно соответствовать следующим требованиям:

3.4.1. раскрыть состав участников (акционеров) и бенефициаров (за исключением институтов развития и кредитных организаций, предоставивших независимые гарантии/поручительства, относимые настоящим Стандартом к основному виду обеспечения);

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

3.4.3. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований 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 (20% совокупного годового дохода) такого лица.

3.4.4. в течение трех лет, предшествующих обращению Заявителя, не иметь зафиксированных фактов ненадлежащего (несвоевременного) выполнения обязательств перед Фондом по возврату заемных денежных средств за исключением случаев наличия совокупной просрочки не более 90 календарных дней по каждому договору.

3.5. Лицо, заявленное в качестве Ключевого исполнителя по Проекту, на момент проведения Фондом экспертизы данного лица должно соответствовать следующим требованиям<sup>4</sup>:

3.5.1. являться резидентом Российской Федерации или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным на территории, включенной в перечень государств и территорий, используемых для промежуточного (офшорного) владения активами в Российской Федерации;

3.5.2. характер сделки с Ключевым исполнителем должен соответствовать его роли, заявленной в Проекте (поставщик оборудования, инжиниринговая компания и т.п.);

3.5.3. не находиться в процессе ликвидации или банкротства;

3.5.4. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов, приводящих к прямой невозможности исполнения обязательств перед Заявителем.

#### **4. Прием заявки на финансирование проекта**

4.1. Перечень документов, обязательно входящих в Заявку, и их формы утверждаются единоличным исполнительным органом Фонда и подлежат обязательному размещению на сайте Фонда.

При этом в комплект документов, входящих в Заявку, обязательно включаются:  
резюме проекта;

правоустанавливающие документы Заявителя и лиц, предоставляющих обеспечение;  
предложения Заявителя по обеспечению возврата займа;

согласие Заявителя и лиц, предоставляющих обеспечение, как субъектов кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории;

согласие субъектов персональных данных на обработку их персональных данных.

---

<sup>4</sup> Соответствие указанным параметрам устанавливается на основании доступных Фонду информационных ресурсов или информационно-аналитических систем, позволяющих получить информацию в рамках проверяемого параметра. Заявитель, в случае отсутствия у Фонда информации, позволяющей установить соответствие лица указанным требованиям из доступных Фонду информационных ресурсов или информационно-аналитических систем, предоставляет в Фонд документы для оценки указанных параметров.

4.2. Заявитель вправе подать Заявку в Фонд лично, почтовым отправлением, либо по электронной почте [frp@cmf29.ru](mailto:frp@cmf29.ru) с последующим предоставлением документов, заверенных надлежащим образом, на бумажном носителе.

Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению и оформлению Заявки, а также прилагаемых к ней документов.

До окончания проведения Фондом экспертизы предоставленных Заявителем документов Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия заявленного им на финансирование проекта требованиям Фонда.

4.3. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о проектах регулируются внутренним документом Фонда, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о проекте: предмет проекта; общий размер инвестиций в проект; сумма финансирования, предоставляемого Фондом; целевые показатели эффективности проекта; предусмотренная договором займа отчетность по проекту; календарный план реализации проекта.

4.4. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной в составе Заявки информации и несет ответственность за ее умышленное искажение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Фонд оставляет за собой право в случае необходимости требовать от Заявителя предоставления оригинала любого документа для целей ознакомления и сверки с представленной Заявителем копией.

4.5. Расходы по формированию Заявки и оформлению обеспечения производятся Заявителем за счет собственных средств. Законодательно установленные расходы Фонда (например, по регистрации ипотеки) возмещаются Заявителем в полном объеме.

4.6. Поступившей Заявке не позднее одного рабочего дня присваивается регистрационный номер, о чем Заявитель информируется по электронной почте, если в Заявке им не был указан иной предпочтительный способ связи.

4.7. 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, выезжать на место осуществления Заявителем деятельности.

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

## **5. Проведение экспертизы проектов**

5.1. Экспертиза проектов для целей отбора и принятия решения о финансировании проекта Фондом включает в себя следующие этапы.

- Входная экспертиза Заявки;
- Комплексная экспертиза Заявки.

5.2. На этапе входной экспертизы менеджер проекта проводит предварительную проверку соответствия проекта, Заявителя и предоставленного комплекта документов установленным настоящим Стандартом требованиям и условиям программы финансирования.

В случае установления несоответствия Заявителю не позднее трех рабочих дней со дня регистрации Заявки направляется уведомление о выявленных недостатках, которое в случае их устранимости не является препятствием для повторного обращения Заявителя за получением финансирования проекта.

В случае установления соответствия проекта и Заявителя установленным настоящим Стандартом требованиям и условиям программы финансирования Менеджер проекта направляет пакет документов по Заявке профильным сотрудникам Фонда в целях определения

готовности документов к дальнейшему рассмотрению проекта на этапе комплексной экспертизы.

Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям Фонда. Срок такой проверки не может превышать пяти рабочих дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – двух дней. В случае отказа в акцептовании одного или нескольких документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, менеджер проекта уведомляет Заявителя о необходимости устранить выявленные недостатки.

Если выявленные на этапе входной экспертизы недостатки не устранены Заявителем в течение 30 календарных дней со дня регистрации Заявки, работа Фонда по данной Заявке прекращается, и проект Заявителя не вправе претендовать на финансирование при наличии иных проектов, поступивших в Фонд позднее в условиях ограничения финансового обеспечения по соответствующей программе.

5.3. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом проекта проводится комплексная экспертиза проекта и документов, предоставленных Заявителем. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит Заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании проекта на рассмотрение Экспертного совета.

Менеджер проекта сопровождает Заявку, организует комплексную экспертизу и формирует предварительные условия участия Фонда в финансировании проекта Фондом с учетом суммы, срока и структуры проекта.

5.4. В случае если назначение комплексной экспертизы проекта непосредственно после прохождения входной экспертизы невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии проектов в Фонде, Менеджер проекта в течение одного дня уведомляет об этом Заявителя. По мере высвобождения профильных сотрудников Фонда проект направляется на комплексную экспертизу.

Срок комплексной экспертизы не может превышать 90 календарных дней со дня передачи Менеджером проекта комплекса документов по Заявке первому из профильных сотрудников Фонда.

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

5.5. Последовательность проведения отдельных направлений экспертизы определяется Менеджером проекта, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки.

Перечень направлений экспертизы определяется Менеджером проекта в зависимости от заявленной программы финансирования, особенностей проекта, предлагаемого обеспечения, условий софинансирования и т.п.

Базовыми критериями, подлежащими оценке в рамках комплексной экспертизы, являются:

- производственная обоснованность проекта;
- финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;
- финансовая состоятельность Заявителя;
- юридическая состоятельность Заявителя;
- юридическая состоятельность лиц, предоставивших обеспечение;
- юридическая состоятельность Ключевого исполнителя (при наличии) и схемы реализации проекта;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа.

В отношении экспертиз, проводимых Фондом с целью отбора и финансирования проектов, определяющих соответствие проекта базовым критериям, срок действия экспертиз не может превышать 90 календарных дней с даты окончания подготовки соответствующей экспертизы (заключения).

5.6. Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой экспертизы, в т.ч. и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

5.7. Профильные сотрудники Фонда, участвующие в экспертизе проекта, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по проекту. В случае если Заявитель не предоставил в течение 30 календарных дней запрошенные документы, Менеджер проекта уведомляет его о приостановке Фондом работы по проекту до получения истребованных документов.

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

5.9. Комплексная экспертиза прекращается до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие проекта критериям отбора проектов для финансирования, определенных настоящим стандартом и (или) стандартом, определяющим условия финансирования по программе;
- наличие критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний по проекту в течение 30 рабочих дней после направления соответствующего уведомления Менеджером проекта.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям Менеджер проекта не позднее двух рабочих дней уведомляет Заявителя о том, что работа по его Заявке прекращена, после чего проект Заявителя не вправе претендовать на финансирование при наличии иных проектов, поступивших в Фонд позднее в условиях ограничения финансового обеспечения по соответствующей программе.

5.10. Повторная экспертиза проектов проводится Фондом в следующих случаях:

- подача Заявителем 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;
- повторное обращение Заявителя за получением финансирования по проекту в случаях, когда после принятия решения о финансировании проекта по причинам, не зависящим от Фонда, соответствующие договоры не были подписаны или Заявителем не были выполнены предусмотренные такими договорами предварительные (отлагательные) условия предоставления займа.

Менеджер проекта в течение пяти рабочих дней после получения запроса об изменении условий предоставления финансирования принимает решение о необходимости проведения одной или нескольких (в зависимости от запрошенных изменений) повторных экспертиз.

Фонд взимает плату за проведение повторных экспертиз в размере 0,05% от суммы запрашиваемого займа (основного долга по займу на дату получения запроса Заявителя).

## **6. Принятие решения о финансировании проектов**

6.1. После окончания комплексной экспертизы Менеджер проекта, исходя из ее результатов готовит предварительное предложение по основным условиям финансирования проекта Фондом и направляет Заявителю уведомление о завершении комплексной экспертизы.

Заявитель вправе представить свои возражения, замечания к предварительному предложению по основным условиям финансирования проекта Фондом, которые рассматриваются Экспертным советом. Внесение каких-либо изменений в основные условия финансирования или Заявку по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

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

6.3. Экспертный совет принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта;

- об отказе в финансировании проекта;
- об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа, комментариями и рекомендациями. Отлагательные условия, в том числе, могут включать мероприятия по выполнению Заявителем отдельных требований (ограничений) настоящего и других стандартов, если такие требования (ограничения) не были соблюдены Заявителем на момент рассмотрения проекта Экспертным советом.

Экспертный совет вправе принять решение, предусматривающее порядок предоставления финансирования для реализации проекта частями (траншами).

6.4. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета, решение об одобрении или отказе в финансировании проекта считается принятым при условии рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета и одобрении предоставления финансирования для реализации проекта Экспертным советом.

6.5. Менеджер проекта не позднее трех рабочих дней после подписания протокола заседания Наблюдательного совета / Экспертного совета, уведомляет о принятом решении Заявителя.

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

В случае если Заявителем не предоставлена дополнительная информация и (или) не устранены выявленные недостатки в определенные Экспертным советом / Наблюдательным советом сроки, то Фонд прекращает работу по проекту и уведомляет Заявителя об отказе в предоставлении финансирования.

6.7. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 60 календарных дней после подписания протокола заседания Экспертного совета / Наблюдательного совета.

В случае если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в указанные сроки, то Фонд прекращает работу по проекту и уведомляет Заявителя об отказе в предоставлении финансирования.

6.8. Подписанный Заявителем и Фондом договор целевого займа может включать предварительные (отлагательные) условия предоставления займа, которые должны быть выполнены Заявителем в установленный договором срок, но не позднее трех месяцев после подписания договора.

При невыполнении Заявителем таких условий в указанный срок договор займа утрачивает свою силу. В этом случае Фонд прекращает работу по проекту и уведомляет Заявителя об отказе в предоставлении финансирования.

6.9. Прекращение Фондом работы по проекту не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по данному проекту с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением проекта на рассмотрение Экспертным советом.

6.10. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку, может быть размещена на Сайте Фонда.

## **7. Условия и порядок финансирования проектов**

7.1. Финансирование проектов осуществляется Фондом путем предоставления целевого займа на условиях срочности, возмездности, возвратности и полной обеспеченности.

7.2. Процентная ставка и период займам определяются в соответствии с условиями программы финансирования. Срок займа может быть установлен Экспертным советом более

коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей реализации проекта и результата финансово-экономической экспертизы.

7.3. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов (в расчет не включаются повышенные проценты по программам, где предусмотрено увеличение ставки при невыполнении отдельных условий программы) в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными настоящим Стандартом и условиями программы финансирования.

7.4. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, в Расчетном банке.

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.

Операции по указанным расчетным счетам производятся с осуществлением банковского сопровождения договора займа за счет Заявителя. При этом Заявитель оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств с таких счетов в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставляет доступ к указанным счетам представителям Фонда для мониторинга совершаемых Заявителем операций.

Платежи с указанных расчетных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию с Фондом в порядке, установленном соответствующими стандартами Фонда и/или договорами с Заявителем. Акцепт платежей со счетов осуществляется Фондом с целью проверки соответствия планируемого Заемщиком расхода средств займа предусмотренным Сметой направлениям целевого расходования средств займа. При этом акцепт платежа не означает подтверждение Фондом факта целевого использования займа (части займа) и (или) одобрение Фондом условий заключенных Заемщиком сделок.

По решению Экспертного совета Фонда Заявитель также оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом в случае возникновения просрочки исполнения Заемщиком обязательств по договору займа денежных средств с основных расчетных счетов, открытых в обслуживающих Заявителя кредитных организациях, либо предоставляет Фонду отказ кредитных организаций от оформления такого акцепта.

7.5. Конвертация в иностранную валюту средств займа с целью размещения на расчетном счете и начисления процентов на остатки средств по нему запрещена, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, связанных с достижением целей предоставления указанных средств.

Средства займа могут быть заблаговременно конвертированы в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов. Если в дальнейшем Заявитель отказывается от закупки (поставки) импортного оборудования, сырья, комплектующих, то приобретенная иностранная валюта подлежит обратной конвертации в рубли. Все средства, полученные в результате обратной конвертации, перечисляются Заявителем на расчетный счет, открытый для обособленного учета денежных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы займа, Заявитель обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств превышает ранее потраченную сумму займа, полученная положительная разница сразу направляется на досрочное погашение суммы займа.

7.6. Направления целевого использования займа устанавливаются условиями программы финансирования и договора займа. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели

финансирования проекта в соответствии со Сметой проекта, которая является неотъемлемой частью договора займа.

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 предоставления займа.

7.7. Средства, полученные для финансирования проекта со стороны Фонда, не могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий за исключением случаев, прямо предусмотренных соответствующими программами финансирования:

финансирование научно-исследовательских работ, строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций общехозяйственного назначения;

приобретение сырья и ресурсов для выпуска промышленных партий продукции;

рефинансирование заемных средств;

погашение кредиторской задолженности, возникшей до даты предоставления займа, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.6 настоящего Стандарта;

уплата процентов по заемным средствам, в том числе по займу, предоставленному Фондом для финансирования проекта;

уплата штрафов, пеней, возмещение ущерба, исполнение судебных решений, погашение просроченных налоговых платежей, просроченной кредиторской задолженности, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов;

оплату долей участников (учредителей) в уставном капитале юридических лиц, на оплату уставного капитала;

приобретение ценных бумаг, для предоставления займов, размещения денежных средств на депозитах в кредитных организациях, на осуществление операций с криптовалютой, приобретение оборудования для последующей работы с криптовалютой;

иные цели, непосредственно не связанные с реализацией финансируемого Фондом проекта и не соответствующие Смете проекта.

7.8. Перераспределение средств займа без увеличения итоговой суммы Сметы 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 (или 1 млн. руб. в случае, если сметой проекта не было предусмотрено расходов по соответствующему направлению целевого использования), возможно при условии обоснования изменений Заявителем и получения согласования со стороны Фонда с проведением повторной комплексной экспертизы по соответствующим направлениям.

7.9. Оплата приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств займа Ключевым исполнителям, по которым Фондом на момент принятия решения о предоставлении финансирования проекта не была осуществлена оценка соответствия Ключевого исполнителя требованиям настоящего Стандарта, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с обязательным проведением дополнительной экспертизы Ключевого исполнителя.

7.10. Порядок погашения Заявителем основного долга по займу устанавливается условиями программы финансирования и закрепляется в графике платежей, который является неотъемлемой частью договора займа.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально, начиная с третьего месяца, следующего за месяцем, в котором заключен договор займа.

Экспертным советом может быть установлен иной порядок погашения суммы займа и процентов с учетом особенностей реализации проекта.

Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, установленных в соответствии с пунктом 7.2 настоящего Стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной процентной ставки, установленной договором займа, с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заявителем суммы займа (или его части). В таком случае двукратная процентная ставка применяется с момента выдачи займа с уплатой

дополнительных процентных платежей равномерными квартальными платежами в оставшийся до погашения срок займа.

7.11. Условием предоставления финансирования является согласие Заявителя:

7.11.1. предоставлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;

7.11.2. обеспечить возможность контроля Фондом действий Заявителя в ходе реализации проекта, за целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя и лиц, предоставивших обеспечение;

7.11.3. на осуществление в отношении Заявителя проверок соблюдения порядка и условий предоставления субсидии, за счет средств которой Заявителю Фондом предоставлено финансирование, в том числе в части достижения результатов предоставления субсидии, лицом, предоставившим Фонду субсидию, а также на осуществление аналогичных проверок органами государственного финансового контроля в соответствии со статьями 268.1 и 269.2 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

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

7.12.1. за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов за пользование займом – пени в размере 0,05% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;

7.12.2. в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта и отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа – пени в размере 0,01% от суммы Займа за каждый день просрочки;

7.12.3. в случае неисполнения Заявителем требования о восстановлении (замене) обеспечения, заявленного Фондом в соответствии с условиями договора займа (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) – пени в размере 0,001% от указанной в договоре стоимости предмета залога, требование о восстановлении (замене) которого заявлено Фондом, за каждый день просрочки.

7.13. В целях формирования достаточного объема средств в распоряжении Фонда, необходимых для предоставления финансирования по новым проектам, Фонд вправе осуществлять передачу прав требования по действующим займам российским кредитным организациям без согласия Заявителя. Передача прав осуществляется на условиях продолжения реализации проекта Заявителем в соответствии с параметрами программы финансирования с сохранением целевых показателей, процентной ставки и иных существенных условий займа.

## **8. Требования к обеспечению возврата займов**

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

8.2. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения<sup>5</sup>, отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика/Залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

По результатам проведенной оценки качества обеспечения относится к основному или дополнительному обеспечению.

8.3. Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности обеспечения по финансируемым Фондом проектам.

8.4. Виды основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам:

---

<sup>5</sup> Определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

8.4.1. независимые гарантии кредитных организаций, отвечающих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту;

8.4.2. поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», независимые гарантии кредитных организаций, являющихся организациями ВЭБ.РФ и зарегистрированных на территории Российской Федерации;

8.4.3. гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», АО «МСП Банк», АО «Гарантийная организация Архангельской области»;

8.4.4. страхование Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСАР»);

8.4.5. государственные гарантии Архангельской области, соответствующие требованиям статей 115, 117 Бюджетного кодекса Российской Федерации;

8.4.6. залог имущества, расположенного на территории Российской Федерации, и имущественных прав, за исключением обязательственных (прав требования по договорам/контрактам):

- недвижимое имущество (промышленная, коммерческая недвижимость, земельные участки (за исключением земельных участков сельскохозяйственного назначения), права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены предлагаемые в залог объекты недвижимости);

- движимое имущество (оборудование и транспортные средства).

8.4.7. По решению Наблюдательного совета Фонда при оценке достаточности обеспечения по финансируемым Фондом проектам в качестве основного обеспечения могут быть учтены следующие виды обеспечения:

- по займам до 25 млн. рублей – поручительства и независимые гарантии юридических лиц, отвечающих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту;

- залог ликвидной жилой недвижимости, расположенной на территории Российской Федерации.

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

- ликвидным активам: активы, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации составляет менее 180 календарных дней);

- значимым активам: профильные ключевые активы Заемщика/Залогодателя, изъятие которых приведет к прекращению его деятельности или деятельности независимых бизнес-единиц, приносящих доход; профильные не ключевые активы производственного назначения, участвующие в формировании существенной доли в общем объеме получаемого дохода; для Залогодателей – физических лиц значимыми могут быть признаны активы в виде жилой недвижимости в случаях, установленных пунктом 8.4.7 настоящего Стандарта.

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

8.6. 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/бенефициаров в реализации проекта. Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам:

8.6.1. поручительства физических и/или юридических лиц;

8.6.2. приобретаемое в процессе реализации проекта имущество, не отвечающее требованиям отнесения к основному обеспечению;

8.6.3. другие виды обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к основному обеспечению.

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

8.8. Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом. Имущество, принимаемое в залог в качестве основного обеспечения, не может быть обременено правами третьих лиц, в том числе 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. Последующий залог допускается только в качестве дополнительного обеспечения за исключением последующего залога имущества, уже находящегося в залоге у Фонда в качестве основного обеспечения.

8.9. Передача в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве основного обеспечения, допускается исключительно по согласованию с Фондом и только в случае, если последующим залогодержателем выступают институты развития, осуществляющие совместно с Фондом финансирование проекта и/или предоставляющие обеспечение.

8.10. На момент принятия решения о финансировании проекта обеспечение признается достаточным, если суммарно залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемых в качестве основного обеспечения, равны или превышают размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

8.11. Основное обеспечение должно соответствовать требованию достаточности в течение всего срока действия договора займа и быть равным или превышать размер оставшихся обязательств Заемщика по возврату основного долга и подлежащих уплате за пользование займом процентов. При оценке достаточности обеспечения учитывается все принятое основное обеспечение (суммарная залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству)), за исключением утраченного.

8.12. Залоговая стоимость определяется на основании рыночной стоимости с учетом требований пункта 8.2 настоящего Стандарта с применением шкалы залоговых дисконтов, установленных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту.

8.13. Рыночная стоимость залога, относящегося к основному обеспечению, определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС). Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета. Оценка должна быть произведена с очным осмотром имущества оценщиком, подготовившим отчет.

Если иное не установлено стандартами Фонда оценка обеспечения осуществляется за счет Заявителя (Заемщика).

8.14. 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.

В целях сокращения временных затрат на рассмотрение вопросов, связанных с возможностью принятия отчетов оценочных компаний, Фонд рекомендует Заявителям обращаться к оценочным компаниям, имеющим опыт работы с кредитными организациями и/или включенным в реестр специализированных компаний, соответствующих требованиям ВЭБ.РФ (специализация «Оценка и сюрвейерские услуги»). Фонд формирует и утверждает приказом перечень рекомендуемых оценочных компаний, оказывающих услуги по оценке, и размещает его на сайте Фонда.

8.15. Рыночная 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).

8.16. Имущество, включая конструктив, отделку и инженерное оборудование (если применимо), предлагаемое в залог до предоставления Фондом финансирования должно быть застраховано от рисков утраты (гибели/угона) и повреждения на сумму не ниже залоговой стоимости. Первым выгодоприобретателем по договору страхования должен являться Фонд. Страхование должно быть осуществлено на срок, не менее срока возврата займа, при этом допускается оплата страховой премии частями (ежегодно).

8.17. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) обеспечения, отнесении его к основному или дополнительному по конкретным проектам, предлагаемым к финансированию, размере применяемого залогового дисконта принимает Экспертный совет Фонда.

## 9. Ковенанты

9.1. В целях обеспечения возврата займа Фонд в договорах займа устанавливает обстоятельства, являющиеся основаниями для досрочного истребования суммы займа (далее – ковенанты), которые могут быть типовыми и дополнительными.

Основная цель установления таких ограничений – снижение рисков невозврата средств, предоставленных в качестве финансовой поддержки проекта.

9.2. Типовые ковенанты устанавливаются для всех Заемщиков, если стандартами Фонда не установлено иное. В качестве типовых ковенантов Фонд применяет следующие условия (обстоятельства):

а) неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, использование займа (части займа) не по целевому назначению;

б) неисполнение Заемщиком более 30 календарных дней платежных обязательств в объеме (суммарно) более 10% балансовой стоимости активов (20% совокупного годового дохода) Заемщика по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами / по лизинговым договорам;

в) утрата/ухудшение основного обеспечения исполнения обязательств по договору или ухудшение условий такого обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае если Заемщик не предоставил иное обеспечение в течение 60 календарных дней с момента предъявления требования Фонда о замене основного обеспечения и удовлетворяющее требованиям к основному обеспечению;

г) принятие в отношении Заемщика решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования) без согласования с Фондом<sup>6</sup>;

д) наличие вступившего в законную силу решения суда о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков) составляет более 10 % балансовой стоимости активов (20% совокупного годового дохода) Заемщика;

е) наличие возбужденных в отношении Заемщика исполнительных производств, если общая сумма требований к Заемщику по ним составляет более 10% балансовой стоимости активов (20% совокупного годового дохода) Заемщика;

ж) выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверных сведений или гарантий (заверений);

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

---

<sup>6</sup> Не применяется для государственных корпораций или организаций, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале.

и) изменение контроля над Заемщиком (в т.ч. бенефициара), если в результате такого изменения Заемщик отказывается от реализации проекта<sup>7</sup>, финансируемого Фондом, и (или) перестает соответствовать требованиям, установленным для Заявителя (Заемщика) настоящим Стандартом или соответствующей программой финансирования;

к) не возмещение Заемщиком на расчетный счет, открытый для обособленного учета средств займа, в течение 90 календарных дней с даты списания денежных средств без акцепта Фонда;

л) не возмещение на расчетный счет заемщика, открытый для обособленного учета средств займа, в течение 90 календарных дней с даты возврата денежных средств по неисполненным сделкам, в отношении которых Фондом согласованы платежи;

м) неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком одного из типовых ковенант «а» – «л» по любому другому договору займа, заключенному между Заемщиком и Фондом;

н) банкротство, ликвидация Заемщика, а также иные обстоятельства, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим;

о) неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по договорам залога/поручительства, заключенным между Заемщиком и Фондом в обеспечение обязательств третьих лиц перед Фондом;

п) прекращение или существенное изменение Заемщиком характера предпринимательской деятельности, в связи с осуществлением которой ему предоставлен заем в рамках соответствующей Программы финансирования.

Ковенанты подпунктов «б» и «д» настоящего пункта не применяются, когда таким третьим лицом выступает банк и (или) когда такое решение суда вынесено в пользу банка, в случае одновременного выполнения следующих условий:

- банк предоставляет Фонду гарантию на всю сумму основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;

- банк предоставляет Заемщику денежные средства для софинансирования проекта.

Ковенанты подпунктов «д» и «е» не применяются в отношении Заемщиков, предоставляющих на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечение в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) поручительств (независимых гарантий) государственной корпорации «ВЭБ.РФ», страхования Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций».

9.3. Дополнительные ковенанты могут быть установлены Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика, финансируемого проекта и иных факторов. Решение о составе дополнительных ковенантов принимает Экспертный совет.

9.4. Типовые и дополнительные ковенанты, определенные Экспертным советом, включаются в договор займа и подлежат применению с учетом оценки рисков в случае их нарушения Заемщиком согласно порядку, установленному соответствующим стандартом Фонда.

## 10. Перечень приложений:

10.1. Приложение № 1 «Требования к качеству основного обеспечения»;

10.2. Приложение № 2 «Перечень документов в составе заявки на финансирование проекта»;

10.3. Приложение № 3 «Заявление-анкета»;

10.4. Приложение № 4 «Руководство по подготовке Бизнес-плана инвестиционного проекта»;

10.5. Приложение № 5 «Рекомендации по заполнению финансовой модели (ПДДП)»;

10.6. Приложение № 6 «Согласие на получение кредитных отчетов»;

---

<sup>7</sup> Под отказом понимается письменное обращение Заемщика в Фонд с отказом от реализации проекта или не предоставление Заемщиком письменного ответа на запрос Фонда о готовности продолжать реализацию проекта в течение 3 (трех) месяцев с момента направления Фондом соответствующего запроса в адрес Заемщика.

- 10.7. Приложение № 7 «Согласие на обработку персональных данных и получение звонков, смс-сообщение и сообщений на адрес электронной почты»;
- 10.8. Приложение № 8 «Информационная справка о подтверждении ранее понесенных расходов по софинансированию проектов»;
- 10.9. Приложение № 9 «Форма информационной справки о бенефициарных владельцах»;
- 10.10. Приложение № 9.1 «Анкета бенефициарного владельца»;
- 10.11. Приложение № 10 «Расшифровка обязательств по привлеченным кредитам, займам, факторингу, аккредитивам, гарантиям полученным, лизингу»;
- 10.12. Приложение № 11 «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю анализируемую отчетную дату»;
- 10.13. Приложение № 12 «Реестр контрактов»;
- 10.14. Приложение № 13 «Согласие на получение кредитных отчетов»;
- 10.15. Приложение № 14 «Заверение залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого/недвижимого имущества, передаваемого в залог».
-

## Требования к качеству основного обеспечения

### I. Условия принятия обеспечения, включая дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости:

№	Вид обеспечения	Дисконт %	Условия принятия обеспечения
1	Независимые гарантии кредитных организаций, соответствующих условиям оценки устойчивости финансового положения	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. Банковская гарантия должна содержать условие о праве Бенефициара передать без согласования с Гарантом права требования по банковской гарантии кредитной организации из перечня, утвержденного в соответствии с Указанием Банка России от 13 апреля 2021 № 5778-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».
2	Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», независимые гарантии кредитных организаций, являющихся организациями ВЭБ.РФ и зарегистрированных на территории Российской Федерации	0%	Независимая гарантия Государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», 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. Банковская гарантия должна содержать условие о получении согласия Бенефициаром от Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" на передачу прав требования по банковской гарантии третьему лицу. Поручительство государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» должно отвечать следующим условиям: предусматривать солидарную ответственность поручителя, получения согласия от государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на передачу прав требования по договору поручительства третьему лицу, срок действия поручительства должен превышать срок обязательств по возврату займа на 1 год. Неустойка за неисполнение обязательств поручителем устанавливается в твердой денежной сумме в размере не менее 5 млн. рублей.

3	Гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», АО «МСП Банк», поручительство АО «Гарантийная организация Архангельской области»	0%	Гарантия должна быть безотзывной. Поручительство должно предусматривать субсидиарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 180 календарных дней.
4	Страхование Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (АО ЭКСАР)»	0%	
5	Государственные гарантии субъектов Российской Федерации, соответствующие требованиям статей 115, 117 БК РФ	0%	
По решению наблюдательного совета Фонда			
6	Поручительства и независимые гарантии юридических лиц, отвечающих установленным настоящим приложением критериям оценки устойчивости финансового положения (по займам до 25 млн. руб.)	0%	Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год. Независимая гарантия юридического лица 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.
7	Залог ликвидной жилой недвижимости	30%	В залог принимаются квартиры, апартаменты, жилые дома, коттеджи и др.
Залог имущества и имущественных прав			
8	Коммерческая недвижимость	20% / 30% *	Для целей принятия в залог коммерческой недвижимости относятся офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торгово-выставочные комплексы, бизнеспарки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, машиноместа, гаражные комплексы, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, многофункциональные комплексы, содержащие площади различного назначения (включая земельный участок, сооружения и оборудование), апартаменты и др. Права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты коммерческой недвижимости, принимаются

			в залог при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата займа.
9	Промышленная недвижимость	25% / 40%*	Для целей принятия в залог к промышленной недвижимости относятся здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной деятельности. Права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты, принимаются в залог при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата займа
10	Земельные участки	25% / 40%* / 90%**	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.
11	Движимое имущество (оборудование)		В залог принимается технологическое оборудование, прочие машины и оборудование, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу, если такое оборудование полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем:
		25% / 40%*	- для технологического оборудования, произведенных не ранее 5 лет до даты рассмотрения проекта Экспертным советом;
		35% / 50%*	- для прочих машин и оборудования, произведенных не ранее 5 лет до даты рассмотрения проекта Экспертным советом;
		60% / 80%*	- для технологического оборудования, прочих машин и оборудования, произведенных не ранее 10 лет до даты рассмотрения проекта Экспертным советом.
12	Движимое имущество (транспортные средства)		В залог принимается автотранспорт, спецтехника, самоходные машины, прицепы и прочие транспортные средства, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу, если такое транспортное средство полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем:
		30% / 45%*	- для автотранспорта и самоходных машин, произведенных не ранее 3 лет до даты рассмотрения проекта Экспертным советом;
		35% / 50%*	- для автотранспорта и самоходных машин, произведенных не ранее 7 лет до даты рассмотрения проекта Экспертным советом;
		40% / 60%*	- для автотранспорта и самоходных машин, произведенных не ранее 10 лет до даты рассмотрения проекта Экспертным советом; - для иных транспортных средств.

\* применяется к значимому имуществу, не отвечающему требованиям, установленным пунктом 8.5 настоящего Стандарта к ликвидности Обеспечения;

\*\* применяется к земельным участкам, принимаемым в залог потому, что на них расположены объекты недвижимости, предлагаемые в залог в качестве основного обеспечения. Решением Экспертного совета Фонда размер применяемого к такого рода земельным участкам дисконта может быть уменьшен на основании результатов комплексной экспертизы по критерию «Качество и достаточность обеспечения возврата займа».

## ***II. Критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций, чьи независимые гарантии могут быть приняты в качестве основного обеспечения по возврату займов***

Финансовое положение кредитной организации может быть оценено как устойчивое для целей принятия в обеспечение ее независимой гарантии, если кредитная организация относится к одной из следующих категорий:

1) кредитные организации, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, не ниже уровня ААА;

2) кредитные организации, которые на основании информации, публикуемой на официальном сайте Банка России в разделе «Информация по кредитным организациям», соответствуют одновременно следующим требованиям (А-Д):

А. наличие генеральной/универсальной лицензии Банка России;

В. собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. рублей;

С. участие в системе обязательного страхования вкладов;

Д. включение в Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1 - 1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 г. № 213-ФЗ<sup>8</sup>, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ<sup>9</sup> и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20 июня 2018 г. № 706<sup>10</sup>.

### ***3. Критерии оценки устойчивости финансового положения юридических лиц, чьи поручительства и независимые гарантии по решению Наблюдательного совета Фонда могут быть приняты в качестве основного обеспечения по возврату займов до 25 млн. рублей.***

Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое для целей принятия в обеспечение его поручительства или независимой гарантии, если юридическое лицо одновременно:

- не находится в процессе ликвидации/банкротства;

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

- относится к одной из следующих категорий:

1) юридическое лицо и/или группа лиц, в которую входит юридическое лицо, имеет кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, не ниже уровня ААА.

При этом целях применения критерия, указанного в предыдущем абзаце, группой лиц признается совокупность юридических лиц, соответствующих одному или нескольким из следующих признаков:

---

<sup>8</sup> Федеральный закон от 21 июля 2014 г. № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

<sup>9</sup> Федеральный закон от 14 ноября 2002 г. № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

<sup>10</sup> Постановление Правительства РФ от 20 июня 2018 г. № 706 «Об утверждении требований (дополнительных требований) к кредитным организациям, в которых федеральные унитарные предприятия и хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, а также хозяйственные общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем, вправе открывать счета и покрытые (депонированные) аккредитивы и с которыми такие федеральные унитарные предприятия и хозяйственные общества, а также хозяйственные общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем, вправе заключать договоры банковского счета, договоры банковского вклада (депозита), и к ценным бумагам кредитных организаций, которые вправе приобретать такие федеральные унитарные предприятия и хозяйственные общества, а также хозяйственные общества, находящиеся под их прямым или косвенным контролем, и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации».

- хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и юридическое лицо, если такое юридическое лицо имеет в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, более чем 50% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства);

- лица, каждое из которых по указанному выше признаку входит в группу с одним и тем же лицом, а также другие лица, входящие с любым из таких лиц в группу по указанному выше признаку;

- хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство), юридические лица, которые по какому-либо из указанных выше признаков входят в группу лиц, если такие лица в силу своего совместного участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем 50% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства).

2) юридическое лицо согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями федерального законодательства (по РСБУ) одновременно соответствует следующим требованиям:

А. выполнение показателя долг/ЕБИТДА<sup>11</sup> – не более 6 за два последних квартала;

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

С. бухгалтерская отчетность юридического лица за последний заверченный финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях если обязательный аудит бухгалтерской отчетности предусмотрен законодательством<sup>12</sup> либо аудит был проведен по инициативе юридического лица). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа аудитора от выражения мнения. Если на момент представления бухгалтерской отчетности за последний заверченный финансовый год аудиторское заключение отсутствует, оно должно быть представлено в Фонд после его составления в срок не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения.

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

3) Юридическое лицо согласно консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), одновременно соответствует следующим требованиям:

---

<sup>11</sup> Показатель долг/ЕБИТДА рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы) / (прибыль до налогообложения без учета разовых (чрезвычайных) доходов и расходов за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).

<sup>12</sup> Данное требование является обязательным при наступлении срока, установленного действующим законодательством для проведения обязательного аудита. До указанного срока в случае отсутствия аудиторского заключения за последний заверченный финансовый год представляется аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за предшествующий год (если обязательный аудит в предшествующем году был предусмотрен законодательством).

А. выполнение показателя долг/ЕБИТДА<sup>13</sup> – не более 6 за два последних отчетных периода (года/полугодия<sup>14</sup>);

В. отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка, операционная прибыль, валюта баланса;

С. консолидированная финансовая отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год/полугодие должна сопровождаться аудиторским заключением. Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа аудитора от выражения мнения.

Анализ динамики выручки и операционной прибыли осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также по итогам полугодия текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года. Анализ динамики валюты баланса осуществляется путем сопоставления значения показателя по итогам завершённого финансового года с предыдущим финансовым годом, а также по итогам полугодия текущего финансового года – с предшествующим ему финансовым годом.

Для целей принятия в качестве основного обеспечения поручительства / гарантии юридическое лицо признается соответствующим требованию «В» критериев, указанных в пунктах 2), 3) при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики шести анализируемых значений показателей (выручка, прибыль от продаж / операционная прибыль и валюта баланса по итогам года, а также по итогам последнего отчетного периода).

В случае если за последний завершённый финансовый год или за последний отчетный период текущего финансового года размер выручки юридического лица превышает сумму займа и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов как минимум в два раза, то для целей принятия в качестве основного обеспечения поручительства / гарантии юридическое лицо признается соответствующим требованию «В» критериев, указанных в пунктах 2), 3), при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики:

- не менее пяти анализируемых показателей из шести перечисленных выше (в случае расчета показателей на основании отчетности по РСБУ / по МСФО на полугодовой основе) или

- не менее двух анализируемых показателей из трех перечисленных выше (в случае расчета показателей на основании отчетности по МСФО на годовой основе).

Для целей мониторинга финансового состояния юридических лиц, предоставивших Обеспечение Фонду, в течение срока действия договора займа юридическое лицо признается соответствующим требованию «В» критериев, указанных в пунктах 2), 3) при условии, что оно выполняется в отношении динамики:

- не менее четырех анализируемых показателей из шести перечисленных выше (в случае расчета показателей на основании отчетности по РСБУ / по МСФО на полугодовой основе) или

- не менее двух анализируемых показателей из трех перечисленных выше (по МСФО на годовой основе).

4) юридическое лицо является институтом развития, осуществляющим совместно с Фондом финансирование проекта.

---

<sup>13</sup> Показатель долг/ЕБИТДА рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы) / (прибыль до налогообложения без учета разовых (чрезвычайных) доходов и расходов за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).

<sup>14</sup> В случае формирования консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 мес.

**Перечень документов в составе заявки на финансирование проекта**

№ п/п	I. Документы проекта, документы, подтверждающие правовой статус, полномочия и финансовое состояние Заявителя, а также Залогодателя / Поручителя – юридического лица / индивидуального предпринимателя (за исключением документов по п. 1-3, 29)		Примечание
1	Заявление-анкета (по форме Приложения № 3 к Стандарту)		оригинал
2	Бизнес план проекта (в соответствии с руководством Приложения № 4 к Стандарту)		оригинал
3	Финансовая модель (в соответствии с рекомендациями и образцом Приложения № 5 к Стандарту)		оригинал
4	<b>Для юридических лиц</b> Бухгалтерская отчетность за два последних года с отметкой налоговой, а также за последний завершённый отчетный период (квартал, полугодие, 9 мес.) и аналогичный период предыдущего года	<b>Для индивидуальных предпринимателей</b> Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за последний завершённый отчетный период (квартал, полугодие, 9 мес.) и аналогичный период предыдущего года. Книга учета доходов и расходов за два последних года, а также за последний завершённый отчетный период (квартал, полугодие, 9 мес.)	копия
5	Согласия на получение кредитного отчета в бюро кредитных историй (по форме Приложения № 6 к Стандарту)		оригинал
6	Согласие на обработку персональных данных (по форме Приложения № 7 к Стандарту)		оригинал
7	Информационная справка о подтверждении ранее понесенных расходов по софинансированию проектов (по форме Приложения № 8 к Стандарту) с приложением подтверждающих документов: договоры, платежные поручения и т.д.		оригинал
	<b>Для юридических лиц</b>	<b>Для индивидуальных предпринимателей</b>	
8	Свидетельства ОГРН и ИНН	Свидетельства ОГРНИП и ИНН	копия
9	Учредительные документы (Устав в последней редакции, решение о создании)	-	копия
10	Протокол общего собрания учредителей (участников)/ акционеров об одобрении крупной сделки (сделки с заинтересованностью) (если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством)	-	оригинал
11	Документы, подтверждающие полномочия руководителя, паспорт руководителя (все страницы), СНИЛС, трудовой договор/договор о передачи полномочий; паспорт учредителей/участников (все страницы)	Паспорт (все страницы), СНИЛС	копия
12	Выписка из реестра акционеров общества не позднее 30 дней до даты подачи заявки на займ (для акционерных обществ)	-	копия
13	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя (по форме Приложения № 9 к Стандарту) и анкета бенефициарного владельца Заявителя (по форме Приложения № 9.1 к Стандарту)		оригинал
14	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензия / выписка из реестра лицензий), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством		копия
15	Справки ИФНС: - об открытых расчетных счетах - об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101), выданная в течение 30 календарных дней до дня перечисления займа*		оригинал

16	Раздел 2 единой формы «Сведения для ведения индивидуального (персонифицированного) учета и сведения о начисленных страховых взносах на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваниях (ЕФС-1)» за последний отчетный период*	копия
17	За два последних года (в разбивке по годам в формате Excel), а также за пять последних завершенных кварталов (поквартально в формате Excel): - ведомость амортизации по группам основных средств с отражением их состава; - ОСВ по субсчетам с отражением контрагентов: общая, 55, 58, 60, 62, 76, 66, 67 сч.; - ОСВ 90 сч., 91 сч. по субсчетам с отражением видов доходов/расходов; - ОСВ затратных счетов с отражением видов затрат, формирующих себестоимость, коммерческие и управленческие расходы; - анализ 51 сч., 52 сч. в разрезе банков ежемесячно за последний заверченный год и заверченные месяцы текущего года.	оригинал
18	Документы, подтверждающие право применения специальных налоговых режимов (патент и т.д.), а также оплату налогов в соответствии с действующим законодательством (если применимо)	копия
19	В зависимости от применяемой системы налогообложения: - Декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа или с квитанцией о принятии налоговым органом за два последних года, предшествующих дате подачи Заявки (если применимо); - Декларация по налогу на прибыль с отметкой налогового органа за последний заверченный год и за заверченные периоды текущего года.	копия
20	Договоры с основными поставщиками/покупателями (5 договоров с основными поставщиками и 5 договоров с основными покупателями).	копия
21	Документы на право собственности или договоры, подтверждающие право пользования недвижимым имуществом (договоры аренды, свидетельства о праве собственности и т.д.), используемым при осуществлении предпринимательской деятельности	копия
22	Справки из Банков*: 1. об оборотах по расчетным счетам в рублях и иностранной валюте (при наличии) за последние 12 месяцев (помесячно); 2. о наличии/отсутствии кредитной истории, в т.ч. о наличии/отсутствии просроченной задолженности за последние 12 месяцев; 3. о наличии/отсутствии ограничений, картотеки, ареста счета на текущую дату; 4. о ссудной задолженности с указанием вида кредитного продукта, даты выдачи, даты погашения, лимита, целевое использование кредита, остатка ссудной задолженности на текущую дату, процентной ставки	оригинал
23	Справки из лизинговых компаний об остатке задолженности, о наличии/отсутствии просроченной задолженности по договору (-ам) лизинга*	оригинал
24	Действующие кредитные договоры, договоры займа, факторинга, лизинга, полученные гарантии, аккредитивы, договоры залога, поручительства	копия
25	Расшифровка обязательств по привлеченным кредитам, займам, факторингу, лизингу, полученным гарантиям, аккредитивам (по форме Приложения № 10 к Стандарту)	оригинал
26	Аудиторское заключение (если финансовая отчетность организации подлежит обязательному аудиту в соответствии с действующим законодательством)	копия
27	Расшифровку дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю анализируемую отчетную дату (по форме Приложения № 11 к Стандарту)	оригинал
28	Реестр контрактов (по форме Приложения № 12 к Стандарту)	оригинал
29	Предварительный договор / проект договора на поставку приобретаемого имущества с использованием средств Фонда	копия
30	Иные документы по запросу Фонда	оригинал / копия
<b>№ п/п</b>	<b>II. Документы, подтверждающие правовой статус, полномочия Залогодателя/Поручителя – физического лица</b>	<b>Примечание</b>
1	Паспорт (все страницы), СНИЛС, ИНН	копия
2	Согласие на получение кредитного отчета в бюро кредитных историй (по форме Приложения № 13 к Стандарту)	оригинал
3	Согласие на обработку персональных данных (по форме Приложения № 7 к Стандарту)	оригинал
4	Справка по форме 2-НДФЛ с места работы за заверченный календарный год и за текущий год	оригинал
5	Нотариально заверенное согласие супруги(а) Залогодателя (если передаваемое в залог имущество приобретено в браке), и нотариально заверенная копия брачного договора (при наличии) или нотариально заверенное заявление, что передаваемое в залог имущество приобретено не в браке	оригинал

6	Иные документы по запросу Фонда	оригинал / копия
<b>№ п/п</b>	<b>III. Документы в отношении недвижимого имущества, передаваемого в залог</b>	<b>Примечание</b>
1	Отчет об оценке имущества*, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подачи заявки на заем	оригинал
2	Кадастровый паспорт, свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРН на дату не ранее 30 дней до даты подписания договора залога	копия
3	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества (платежные поручения)	копия
4	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	копия
5	Заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности недвижимого/движимого имущества, передаваемого в залог (по форме Приложения № 14 к Стандарту)	оригинал
6	Иные документы по запросу Фонда	оригинал / копия
<b>№ п/п</b>	<b>IV. Документы в отношении оборудования, передаваемого в залог</b>	<b>Примечание</b>
1	Отчет об оценке имущества*, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подачи заявки на заем	оригинал
2	Унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств)	копия
3	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества	копия
4	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	копия
5	Заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог (по форме Приложения № 14 к Стандарту)	оригинал
6	Иные документы по запросу Фонда	оригинал / копия
<b>№ п/п</b>	<b>V. Документы в отношении транспортных средств (автотранспорта, спецтехники, самоходных машин, прицепов, подвижного состава и прочих транспортных средств), передаваемых в залог</b>	<b>Примечание</b>
1	Отчет об оценке имущества*, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подачи заявки на заем	оригинал
2	Унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств)	копия
3	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества	копия
4	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	копия
5	Заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности недвижимого/движимого имущества, передаваемого в залог (по форме Приложения № 14 к Стандарту)	оригинал
6	Паспорт транспортного средства / паспорт самоходной машины	копия
7	Свидетельство о регистрации транспортного средства/самоходной машины	копия
8	Иные документы по запросу Фонда	оригинал / копия

\* возможно предоставление документа с ЭЦП, запрошенного через систему электронного документооборота

**ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА № \_\_\_\_\_**

дата		

Прошу рассматривать настоящее Заявление-Анкету как мое заявление на предоставление займа. С условиями и порядком отбора проектов для финансирования по программе «\_\_\_\_\_» ознакомлен.

**СУММА ЗАПРАШИВАЕМОГО ЗАЙМА \_\_\_\_\_ руб.**

Срок займа \_\_\_\_\_ мес.

<b>Наименование заявителя (ЮЛ, ИП)</b>		
<b>Дата регистрации</b>	« _____ » _____ года	
<b>Основной вид экономической деятельности (код ОКВЭД) по ЕГРЮЛ (ЕГРИП):</b>	<b>Наименование</b>	<b>Доля в общем объеме выручки</b>
<b>Прочие виды деятельности: (заполняется если проект реализуется в рамках дополнительного кода ОКВЭД)</b>		
<b>Среднесписочная численность персонала на момент подачи заявки:</b>		
<b>Юридический адрес:</b>		
<b>Фактический адрес:</b>		
<b>Руководитель: (Ф.И.О., должность)</b>		
<b>Телефон, факс, e-mail руководителя:</b>		
<b>Контактное лицо: (Ф.И.О., телефон, e-mail)</b>		

**Сведения об учредителях (участниках)**  
(заполняется для заявителей –юридических лиц)

Фамилия, имя, отчество (для ЮЛ наименование учредителя)	Доля, %	Сведения о документе, удостоверяющем личность учредителя – физического лица; (для ЮЛ – ИНН, ОГРН, юридический адрес)

**Отношение к воинской обязанности**

(заполняется для заявителей – индивидуальных предпринимателей (мужчин) моложе 27 лет)

Подлежу призыву на военную службу <input type="checkbox"/>	Освобожден от призыва на военную службу <input type="checkbox"/>
Имею отсрочку от призыва на военную службу <input type="checkbox"/>	Пребываю в запасе <input type="checkbox"/>

**Сведения о лицензиях**

(если осуществляется лицензируемый вид деятельности)

Название/номер	Срок действия	Кем выдана

**Сведения об открытых банковских счетах**

Номер расчетного счета	Наименование банка	Дата открытия (год, месяц)	Среднемесячные обороты за последние 6 мес., руб.

**Перечень основных занимаемых площадей**  
(с указанием адреса и площади)

Адрес (место нахождения объекта)	Площадь, кв.м.	Вид собственности (собственность, аренда, субаренда и т.д.)	Назначение (производственное помещение, офис, склад и т.д.)
1.			
2.			
3.			
4.			

**Настоящим подтверждаем о соответствии следующим требованиям:**

Являемся юридическим лицом – коммерческой организацией – резидентом Российской Федерации или индивидуальным предпринимателем – гражданином Российской Федерации (если допустимо программой финансирования)	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Являемся субъектом деятельности в сфере промышленности, зарегистрированным и фактически осуществляющим деятельность на территории Архангельской области	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Не имеем в уставном (складочном) капитале иностранных юридических лиц, зарегистрированных в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Не имеем бенефициарных владельцев – нерезидентов Российской Федерации, имеющих местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Раскрыты сведения о составе участников (акционеров) и предоставлены сведения о конечных бенефициарах	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Не находимся в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства на момент подачи заявки	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Не имеем незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных и неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов, приводящих к прямой невозможности исполнения обязательств по проекту	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Не имеем незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований 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 (20% совокупного годового дохода) Заявителя. Настоящее требование не применяется отношении Заявителей, предоставляющих на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечение в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) поручительства (независимых гарантий), относимых настоящим Стандартом к основному виду обеспечения	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

**Настоящим подтверждаем, что не имеем:**

Неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики и (или) преступления, предусмотренные статьями 289, 290, 291, 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (применяется к Заявителю – индивидуальному предпринимателю, а также к физическим лицам, исполняющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа и бенефициарам Заявителя – юридического лица)	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Просроченную задолженность по возврату в федеральный бюджет, бюджет Архангельской области субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, Архангельской	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

области, и иную просроченную (неурегулированную) задолженность перед федеральным бюджетом, бюджетом Архангельской области;		
Задолженность по заработной плате перед работниками;	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Непогашенную просроченную задолженность перед Фондом или за три года, предшествующих обращению с Заявкой, обязательств перед Фондом по возврату заемных денежных средств за период действия ранее заключенных договоров с совокупной просрочкой 90 и более календарных дней по любому из договоров;	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
За три года, предшествующих обращению с Заявкой зафиксированных нарушений порядка и условий оказания Фондом поддержки, связанных с нецелевым использованием средств поддержки или представлением недостоверных сведений и документов;	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
Неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики и (или) преступления, предусмотренные статьями 289, 290, 291, 291.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (применяется к Заявителю – индивидуальному предпринимателю, а также к физическим лицам, исполняющим функции единоличного исполнительного органа, членам коллегиального исполнительного органа и бенефициарам Заявителя – юридического лица)	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

**Информация об обязательствах Заёмщика**  
**Информация о направлении и сроках расходования средств займа**

Направления расходования средств займа	Сроки, мес.	Сумма, тыс. руб.

**Сведения о бенефициарных владельцах/владельце бизнеса**  
(заполняется на основных фактических владельцев Заемщика – юридического лица)

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале (при наличии), %	Паспортные данные, адрес места регистрации

**Данные об ИП (владельце бизнеса)**

Фамилия, имя, отчество:			
Место и дата рождения:			
Адрес и дата регистрации:			
Регистрация:	Постоянная <input type="checkbox"/>	Временная <input type="checkbox"/>	
Фактический адрес проживания, телефон:			
Образование:	Специальность по диплому:		
Семейное положение:	Состою в браке <input type="checkbox"/>	Не состою в браке <input type="checkbox"/>	Количество иждивенцев, чел.:
Находились ли вы под судом или следствием:	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>	Количество судимостей: (уголовной, административной)
Выступаете ли вы поручителем по какому-либо кредиту/сделке: <i>(если да, то укажите сумму и дату истечения кредитного договора)</i>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>	
Супруг (супруга) готов (готова) оформить согласие на заключение договора займа в форме: <i>(заполняется по требованию фонда)</i>	Договор поручительства <input type="checkbox"/>		
	Нотариально заверенное согласие на заключение договора займа с Фондом <input type="checkbox"/>		

Я, заявитель, полностью согласен с тем, что:

1. Заём, в целях получения которого оформляется данное Заявление-анкета, предоставляется Фондом строго на цели,

предусмотренные настоящим Заявлением-анкетой и в дальнейшем – Договором займа. Данный заём будет обеспечен в соответствии с условиями Стандарта Фонда.

2. Я обязан выполнять предусмотренные Договором займа обязанности. Уклонение от их выполнения может повлечь гражданскую и уголовную ответственность (Статья 177 УК РФ).

3. Все сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, а также все затребованные Фондом документы предоставлены исключительно для целей получения займа.

4. Фонд оставляет за собой право проверки любой информации, сообщаемой заявителем, а заявитель не возражает против такой проверки.

5. Копии предоставленных заявителем документов и оригинал Заявления-анкеты будут храниться в Фонде, даже если заём не будет предоставлен.

6. Издержки, пошлины, связанные с предоставлением займа, несет заявитель.

7. Принятие Фондом данного Заявления-анкеты к рассмотрению, а также возможные расходы заявителя (на оформление необходимых для получения займа документов, на проведение экспертизы и т.п.) не влечет за собой обязательства Фонда предоставить заявителю заём или возместить понесенные им издержки.

8. Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в настоящем Заявлении-анкете, являются достоверными, точными и актуальными на вышеуказанную дату.

9. Обязуюсь незамедлительно уведомить Фонд в случае изменения указанных сведений, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение мной или Фондом обязательств в отношении займа, который может быть предоставлен на основании данного Заявления-анкеты.

10. В случае принятия отрицательного решения по данному Заявлению-анкете Фонд не обязан мне ее возвращать.

**Подпись заявителя** \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

(руководитель организации – заявителя, ИП)

(расшифровка подписи)

М.П.

## **РУКОВОДСТВО по подготовке Бизнес-плана инвестиционного проекта**

### **Наименование проекта полностью**

Уважаемый Заявитель!

Бизнес-план проекта — один из основных документов заявляемого Вами Проекта, документ, дающий развернутое обоснование проекта и возможность всесторонне оценить эффективность принятых решений, планируемых мероприятий, риски инвестиций в проект.

Бизнес-план предоставляется Вами на этапе подготовки проекта к комплексной экспертизе.

Он адресован большинству экспертов и активно используется последними при формировании выводов и экспертных заключений.

Бизнес-план должен:

- ✓ показать, что продукт или услуга найдут своего потребителя;
- ✓ оценить затраты, необходимые для изготовления и сбыта продукции, предоставления на рынке работ или услуг;
- ✓ определить прибыльность будущего производства и показать его эффективность для предприятия (инвестора), для местного, регионального и государственного бюджета.

После заключения договора целевого займа Бизнес-план проекта будет являться одним из источников данных о проекте для контроля исполнения проекта со стороны Фонда МКК «Развитие» (далее - Фонд).

Для Вашего удобства и в целях соблюдения Положений Фонда мы подготовили настоящее Руководство к формированию содержательной части Бизнес-плана проекта.

Наши рекомендации изложены в виде плана и раскрывают основные блоки вопросов, ответы на которые должен содержать бизнес-план проекта.

## **БИЗНЕС-ПЛАН ПРОЕКТА**

### **1. РЕЗЮМЕ**

- Цель Проекта.
- Краткое описание предлагаемого к производству продукта проекта и этапа, на котором находится реализация проекта.
- *Потенциал импортозамещения, экспортный потенциал - обоснование такого соответствия (если применимо).*
- Краткое описание деятельности Заявителя с описанием выпускаемой продукции.
- Данные о компетенциях Заявителя и основных соисполнителей в проекте (лиц, на которых приходится более 20% от суммы займа).
- Общий бюджет Проекта с выделением доли финансирования со стороны Фонда и целевого использования средств займа.

### **2. ИСТОРИЯ И ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ ПРОЕКТА, ЕГО РАЗВИТИЕ**

- 2.1. Предыдущие стадии проекта.
  - Основные этапы.
  - Инвесторы.
  - Исполнители.
- 2.2. Дальнейшее развитие Проекта.
  - Следующие стадии работ.
  - Описание планируемых результатов.

### **3. ОПИСАНИЕ ПРОДУКТА ПРОЕКТА.**

- 3.1. Параметры продукта проекта.
- 3.2. Примерная себестоимость и ее составляющие.
- 3.3. Области применения продукта.

### **4. АНАЛИЗ РЫНКА ПРЕДЛАГАЕМОГО К ВЫПУСКУ ПРОДУКТА ПРОЕКТА**

- Общее описание целевого рынка.
- Структура и тенденции рынка.
- Основные компании - конкуренты на рынке.

### **5. ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ПРОЕКТА И ЭТАПЫ**

- 5.1. *Научно-технические задачи (при финансировании ОКР со стороны Фонда).*
  - *Основные технические проблемы и задачи.*
  - *Оценка возможности решения научно-технических задач.*
  - *Оценка сроков решения задач.*
  - *Выделение и описание ОКР Проекта, заявленных для финансирования за счет займа со стороны Фонда.*
- 5.2. Инфраструктурные задачи (обеспечение ресурсами).
  - Доступные ресурсы и инфраструктура. Указание на наличие договоренностей/соглашений с потенциальными производителями, на базе активов которых будет осуществлена организация серийного производства продукта проекта.
    - Площади,
    - Имеющаяся сырьевая база,
    - Лабораторное и аналитическое оборудование,
    - Производственно-технологическое оборудование,
    - Другие ресурсы в наличии.
  - Ресурсы, требуемые для реализации Проекта (с выделением ресурсов,

приобретаемых за счет средств финансирования со стороны Фонда).

- Площади,
  - Требуемая сырьевая база,
  - Лабораторное и аналитическое оборудование,
  - Производственно-технологическое оборудование,
  - Требуемые комплектующие,
  - Другие требуемые нефинансовые ресурсы.
- Предложения по обеспечению ресурсами. План строительства/ремонта/поставок.
- 5.3. Производственные задачи.
- Производственный план.
  - Обеспечение сырьем, материалами и комплектующими для производства продукции.
- 5.4. Маркетинговая стратегия и задачи.
- Основные конкурентные преимущества продукта.
  - Целевые показатели (объемы продаж по годам).
  - Потенциальные потребители, наличие договоренностей/соглашений с потенциальными потребителями.
  - Стратегия продвижения на рынок.
  - Задачи по реализации маркетинговой стратегии.
  - Профиль коммерческих затрат.
- 5.5. Кадровые задачи.
- Существующая управляющая команда (краткие резюме основных менеджеров).
  - Существующая команда разработчиков и ключевых специалистов. Опыт выполнения командой аналогичных работ, результаты данных работ.
  - Структура управления.
  - Необходимые кадровые ресурсы.
  - План набора/обучения.
- 5.6. Календарный план Проекта.
- 5.7. Обязательные контрольные и разрешительные задачи проекта (если применимо).  
Описать сертификационные и разрешительные процедуры, лицензирование, иное.

## **6. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН**

- 6.1. Принятые исходные данные.
- План производства/сбыта, динамика по годам;
  - Прогноз цен на товары/услуги, динамика по годам;
  - Прогноз производственных затрат, динамика по годам;
- 6.2. Профиль инвестиционных затрат по годам. Бюджет Проекта (финансовый план)
- прогноз отчета о движении денежных средств;
  - бюджет капитальных вложений (в разбивке по источнику финансирования: собственные/ заемные);
- 6.3. Финансирование Проекта:
- график финансирования Проекта, включая заем со стороны Фонда;
- 6.4. Резюме по финансовому разделу Проекта.

## **7. ОЦЕНКА РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ**

- 7.1. Научно-технические риски.
- 7.2. Риски производства и технологии.
- 7.3. Рыночные риски.
- 7.4. Операционные риски.
- 7.5. Финансовые риски.
- 7.6. Прочие риски, в том числе оценка экологической безопасности реализации Проекта.

### **Рекомендации по заполнению финансовой модели (ПДДП)**

1. ПДДП должен основываться на ретроспективных данных (при их наличии) и строиться исходя из консервативного подхода.
2. ПДДП должен учитывать рыночные тенденции, присущие отрасли, в которой работает клиент (информация о динамике отрасли может быть получена из открытых источников, например пресс-релизы профильных отраслевых союзов, РОССТАТ, публикуемые маркетинговые отчеты и т.п.), при наличии существенных отклонений между прогнозируемой клиентом динамикой бизнеса и динамикой развития соответствующей отрасли, данные отклонения должны быть обоснованы клиентом.
3. Все показатели указываются с включенным НДС.
4. Выручка/операционные расходы указываются с учетом авансов полученных/выданных, либо авансы полученные/выданные могут быть учтены в показателе по строке изменение чистого оборотного капитала.
5. Шаг прогнозирования – один квартал.
6. Данные указываются за квартал (не накопленным итогом на период займа).
7. За начальный период ПДДП при реализации Проекта принимается первый квартал, в котором осуществляются инвестиции в Проект, а для случая, когда инвестиции не входят в цель кредитования, – период, в котором осуществляется первая выдача кредитных средств.
8. Последний период, в котором прогнозируются денежные потоки, не может заканчиваться ранее срока погашения займа Фонда.
9. Денежный поток нарастающим итогом с учетом запрашиваемого кредита должен быть положительным в каждый прогнозируемый период времени.

## Пример финансовой модели для заполнения

### ПРОГНОЗ ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

ЗАПОЛНЯЮТСЯ ТОЛЬКО ТЕ СТРОКИ, КОТОРЫЕ ВЫДЕЛЕНА ЖЕЛТОЙ ЗАЛИВКОЙ

**Таблица 1. По текущей деятельности**

тыс.руб.	Начало периода:	00.01.1900	01.04.1900	01.07.1900	01.10.1900		01.01.1901	01.04.1901	01.07.1901	01.10.1901	
		Итого за весь срок	0 период	1 период	2 период	3 период	ГОД	4 период	5 период	6 период	7 период
	<b>Операционная деятельность</b>										
	<b>Выручка от реализации :</b>	0	0	0	0		0	0	0	0	
	<i>выручка от текущей деятельности :</i>	0	0	0	0		0	0	0	0	
	<i>выручка от основной деятельности*</i>	0									
	<i>выручка от реализации Проекта :</i>	0	0	0	0		0	0	0	0	
	<i>(укажите источник дохода: продукт/ вид деятельности/ точка/ компания)*</i>	0									
	<b>Прочие поступления :</b>	0	0	0	0		0	0	0	0	
	<i>(укажите)</i>	0									
	<b>Итого приток</b>	0	0	0	0		0	0	0	0	
	<b>Операционные расходы [2] :</b>	0	0	0	0		0	0	0	0	
	<i>оплата сырья, товаров, работ и услуг</i>	0									
	<i>оплата труда (вкл. расчеты с внебюджетными фондами)</i>	0									
	<i>коммерческие расходы</i>	0									
	<i>налог на имущество, прочие налоги и сборы (относимые на себестоимость)</i>	0									
	<i>прочие расходы</i>	0									
	<b>Прочие расходы :</b>	0	0	0	0		0	0	0	0	
	<i>Прочие доходы/расходы (сальдо)</i>	0									

<i>Расходы по уплате НДС в бюджет</i>	0								
<i>Налог на прибыль</i>	0								
<i>Изменение чистого оборотного капитала [3]</i>	0								
<b>Итого отток</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Сальдо потока по операционной деятельности</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Инвестиционная деятельность</b>									
<i>Возврат НДС из бюджета по капитальным вложениям</i>	0	0			0	0	0	0	0
<b>Прочие поступления :</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>    поступления от продажи основных средств и других внеоборотных активов</i>	0								
<i>    поступления от погашения/продажи займов, ценных бумаг и др. фин. вложений</i>	0								
<i>    полученные % и дивиденды по займам и фин. вложениям</i>	0								
<i>    иное (укажите)</i>	0								
<b>Итого приток</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Инвестиционные расходы</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>    расходы на строительство</i>	0								
<i>    приобретение основных средств и других внеоборотных активов</i>	0								
<i>    Приобретение основных средств в лизинг (по стоимости приобретения лизинговой компанией)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>    укрупненно по договорам</i>	0								
<b>Прочие расходы [4] :</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>    приобретение ценных бумаг/предоставление займов и др. фин. вложения</i>	0								
<i>    иное (укажите)</i>	0								
<b>Итого отток</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Сальдо потока по инвестиционной деятельности</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0

<b>Финансовая деятельность</b>										
<b>Привлечение займов и кредитов (кроме займа Фонда) :</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0									
<b>Лизинг основных средств [5]:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(укажите предмет лизинга)	0									
<b>Привлечение займов Фонда</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на оборудование	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0									
<b>Увеличение уставного капитала</b>	0									
<b>Прочие поступления :</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
субсидии	0									
поступления от инициаторов Проекта [6]	0									
иное (укажите)	0									
<b>Итого приток</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Погашение займов и кредитов (кроме займа Фонда)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
возврат кредитов на инвестиционные цели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0									
возврат кредитов на текущие цели	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0									
<b>Погашение процентов и комиссий по займам и кредитам (кроме займов Фонда)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0									
	0									
	0									
<b>Погашение обязательств по лизингу</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

<i>укрупненно по договорам</i>	0									
<b>Погашение займа Фонда</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>на оборудование</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0									
<b>Погашение процентов и комиссий по займам Фонда</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>по действующим</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	0									
<i>проценты по новым займам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>на оборудование</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Дивиденды и прочие выплаты акционерам</b>	0									
<b>Итого отток</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Сальдо потока по финансовой деятельности</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого приток по всем видам деятельности</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Итого отток по всем видам деятельности</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Суммарный денежный поток за прошедший период</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>без субсидий и прочих поступлений</i>	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток денежных средств на конец периода</b>		0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>без учета субсидий и прочих поступлений</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Чистый денежный поток</b>	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>чистый денежный поток нарастающим итогом</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>с учетом процентов и комиссий по кредитам</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток займа Фонда</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

\*

Используется один из вариантов с учетом выбранного варианта на основании бизнес-плана по инвестиционному проекту

## СОГЛАСИЕ на получение кредитных отчетов

Настоящим \_\_\_\_\_  
(наименование организации)

в лице \_\_\_\_\_  
действующего на основании \_\_\_\_\_  
(Устава, доверенности и пр.)

ИНН \_\_\_\_\_ ОГРН \_\_\_\_\_

Юридический адрес: \_\_\_\_\_

Почтовый адрес: \_\_\_\_\_

р/сч. № \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_

**Выражает свое согласие / несогласие (нужное подчеркнуть)**

на получение Фондом «МКК Развитие» кредитного отчета, содержащего информацию, входящую в состав кредитной истории в любом или в каждом из бюро кредитных историй, в которых сформирована и хранится кредитная история. Цель получения кредитного отчета – заключение

**Договора займа/Договора поручительства/Договора залога (нужное подчеркнуть)**

с Микрокредитной компанией Архангельский региональный фонд «Развитие»

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

МП

"\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## Согласие на обработку персональных данных и получение звонков, смс-сообщение и сообщений на адрес электронной почты

Я, \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ фамилия, имя, отчество  
паспорт: серия \_\_\_\_\_ номер \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ дата выдачи: « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года  
адрес регистрации: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
адрес фактического места жительства: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ тел. (домашний) \_\_\_\_\_ мобильный \_\_\_\_\_ e-mail: \_\_\_\_\_

в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», с целью возможного заключения мной (или представляемой мной организацией) гражданско-правового договора с микрокредитной компанией Архангельский региональный фонд «Развитие» (далее – Фонд), а в случае его заключения – для исполнения определенных условиями такого договора, **даю согласие на обработку в документальной и/или электронной форме моих нижеследующих персональных данных:**

фамилия, имя, отчество; год, месяц и дата рождения; место рождения; пол; гражданство; адрес регистрации по месту жительства, адрес фактического места жительства; паспортные данные; семейное, социальное, имущественное положение; сведения о доходах; сведения об открытых в банках расчетных счетах и оборотах по данным счетам; сведения об уплате налогов, сборов и иных обязательных платежей; номер телефона; идентификационный номер налогоплательщика; номер страхового свидетельства государственного пенсионного страхования; фотография, а также любые другие данные и информация, представление которых требуется в соответствии с Правилами предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства и физическим лицам, осуществляющим предпринимательскую деятельность и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» на территории Архангельской области Микрокредитной компанией Архангельский региональный фонд «Развитие»; иные сведения, которые относятся к вопросу заключения или исполнения договора с Фондом или содержатся в представляемых мной в Фонд документах.

Даю согласие на обработку указанных выше персональных данных любым из способов, предусмотренных в статье 3 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение в соответствии с законодательством РФ.

Даю согласие на получение звонков, СМС-сообщений, электронных писем на указанный(ые) номер мобильного телефона, адрес электронной почты. Обязуюсь регулярно просматривать СМС-сообщения, сообщения, направленные посредством электронной почты, от Фонда. С момента поступления СМС-сообщения, сообщения на электронную почту от Фонда я считаюсь извещенным. В случае изменения указанного номера телефона и (или) адреса электронной почты, а также в случае неясности содержания полученного сообщения обязуюсь в течение трех рабочих дней перезвонить в Фонд на номер **(8182) 63-95-47**, либо на номер, указанный в СМС-сообщении, сообщении, направленном посредством электронной почты, и (или) направить письмо на адрес электронной почты **expert@cmf29.ru** с целью уточнения содержания полученного сообщения, либо представления запрашиваемой Фондом информации.

Данное согласие действует сроком на 10 лет, либо до даты его отзыва путем подачи в Фонд соответствующего письменного заявления.

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ года

\_\_\_\_\_   
ПОДПИСЬ

Оформляется на бланке компании-Заявителя

### Информационная справка о подтверждении ранее понесенных расходов по софинансированию проектов

Настоящим письмом «Сокращенное наименование организации Заявителя согласно Уставу» (далее – Заявитель) подтверждает, что представленные в таблице ниже расходы были понесены исключительно в рамках реализации проекта «Наименование проекта» (далее – Проект), не относятся к расходам по текущей деятельности и на момент подготовки данного письма являются полностью оплаченными.

#### Реестр расходов по софинансированию инвестиционного проекта.

№№	Тип расходов	Контрагент	Реквизиты договора с контрагентом (иного основания платежа)	Предмет договора	Период оплаты, квартал	Сумма, руб.	Источник финансирования расходов (кредиты, акционер, прибыль и т.д.)
	Приобретение оборудования						
1							
...							
	Итого по направлению расходования						
	Материалы и комплектующие						
1							
...							
	Итого по направлению расходования						
	ФОТ, вкл. налоги и взносы						
1							
...							
	Итого по направлению расходования						
	Работы и услуги, выполняемые третьими лицами, приобретение прав						
1							
...							
	Итого по направлению расходования						
<b>ИТОГО</b>						Сумма	

**Подпись  
полномочного представителя Заявителя**

**ФОРМА**  
**информационной справки о бенефициарных владельцах**

(заполняется на бланке организации)

---

№ \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_ . \_\_\_\_ .20 \_\_\_\_ г.

Информационная справка  
о бенефициарных владельцах

Настоящим сообщаем, что физическим лицом, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» (наименование Заявителя) или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований является:

1. *Иванов Иван Иванович,*

Гражданин \_\_\_\_\_,  
Страна постоянного местопребывания - \_\_\_\_\_,  
Доля участия в капитале - \_\_\_\_\_%,

2. \_\_\_\_\_,

3. \_\_\_\_\_.

Физические лица, которые не являются бенефициарными владельцами, суммарно владеют \_\_\_\_\_% (менее 25%) доли в уставном капитале (для акционерных обществ).

Публично-правовые образования суммарно владеют \_\_\_\_\_% доли в уставном капитале (для акционерных обществ).

Исполнительный орган

Подпись, печать

### АНКЕТА БЕНЕФИЦИАРНОГО ВЛАДЕЛЬЦА

при заполнении сведений не должно быть пустых граф, при отсутствии реквизита проставляется «нет»

Наименование клиента			
1.	<p>Бенефициарный владелец – в целях настоящей анкеты физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом – юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента. Бенефициарным владельцем клиента – физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.</p> <p>Согласно пункту 1 статьи 6.1 Федерального закона от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», юридическое лицо обязано располагать информацией о своих бенефициарных владельцах.</p>		
1.1	Фамилия		
1.2	Имя		
1.3	Отчество (при наличии)		
1.4	ИНН (при наличии)		
1.5	СНИЛС (при наличии)		
1.6	Дата рождения		
1.7	Контактный телефон		
1.8	Электронная почта		
2.	Нужное отметить знаком V	<i>Гражданин РФ</i> <input type="checkbox"/>	Иностраннй гражданин <input type="checkbox"/>
			Лицо без гражданства <input type="checkbox"/>
3.	Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации		
3.1	Вид документа, удостоверяющего личность		
3.2	Серия	3.3 Номер	3.4 Дата выдачи
3.5	Наименование органа, выдавшего документ		
3.6	Код подразделения (при наличии)		
4.	Документ, удостоверяющий личность иностранного гражданина или лица без гражданства		
4.1	Вид документа		
4.2	Номер документа		
4.3	Дата выдачи		
4.4	Кем выдан		
4.5	Срок действия (при наличии)		
5	Документ, подтверждающий право нахождения иностранного гражданина или лица без гражданства на территории Российской Федерации (данные миграционной карты при отсутствии иных документов)		
5.1	Наименование документа		
5.2	Серия		
5.3	Номер		
5.4	Кем выдан		
5.5	Дата начала срока действия права пребывания (проживания)		
5.6	Дата окончания срока действия права пребывания (проживания)		
6	Адрес места жительства иностранного гражданина		
6.1	Страна		
6.2	Населенный пункт		
6.3	Наименование улицы		
6.4.	Номер дома (владение)	6.5.Корпус (строение)	6.6.Квартира

7	Адрес места жительства (регистрации) гражданина Российской Федерации или места пребывания иностранного гражданина в Российской Федерации		
7.1	Область (республика, край)	(м.жительства)	(м.пребывания)
7.2	Район		
7.3	Населенный пункт		
7.4	Наименование улицы		
7.5	Номер дома (владения)		
7.6	Корпус (строение)		
7.7	Квартира		
8	Почтовый адрес		
8.1	Почтовый индекс		
8.2	Область (республика, край)		
8.3	Район		
8.4	Населенный пункт		
8.5	Наименование улицы		
8.6	Номер дома (владения)	8.7 Корпус (строение)	8.8 Квартира
9	Основание для отнесения физического лица к бенефициарному владельцу клиента	<p>физическое лицо:</p> <input type="checkbox"/> имеет преобладающее участие (более 25 %) в капитале организации;	
		<input type="checkbox"/> косвенно (через третьих лиц) имеет преобладающее участие (более 25%) в капитале организации;	
		<input type="checkbox"/> владеет более 25% от общего числа акций организации с правом голоса;	
		<input type="checkbox"/> имеет право (возможность), в том числе на основании договора, оказывать прямое или косвенное (через третьих лиц) существенное влияние на принимаемые решения, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину получаемого дохода;	
		<input type="checkbox"/> оказывает влияние на основании иных факторов, в том числе не закрепленных юридическими правами и обязанностями (мер воздействия психического или физического принуждения клиента к совершению операций с денежными средствами, материальной заинтересованности клиента осуществлять операции по поручению бенефициарного владельца).	
10	Является ли бенефициарный владелец Российским, Иностранным или Международным публичным должностным лицом (РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ) либо его близким родственником или представителем. В случае положительного ответа необходимо указать должность, наименование и адрес работодателя РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ, а также степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к РПДЛ/ИПДЛ/МПДЛ, сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества ИПДЛ.	<p>Да ( <input type="checkbox"/> )  Нет ( <input type="checkbox"/> )  <i>В случае проставления отметки «Да» выше укажите:</i>  Занимаемую должность бенефициарного владельца: _____  Наименование и адрес работодателя бенефициарного владельца: _____  Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента по отношению к бенефициарному владельцу (при отсутствии проставляется отметка «нет»): _____  Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества ИПДЛ: _____</p>	

Достоверность сведений, указанных в настоящей анкете, подтверждаю. Проинформирован о необходимости обновления указанных в анкете сведений (информации) в случае их изменения.

_____	_____	_____
Дата	ФИО ИП/Руководителя организации/Уполномоченного лица	Подпись

СОГЛАСИЕ на обработку персональных данных бенефициарного владельца

Я \_\_\_\_\_,  
(фамилия, имя, отчество полностью)

документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_  
(вид документа)

Выдан \_\_\_\_\_,  
(кем и когда выдан)

зарегистрированный(ая) по адресу: \_\_\_\_\_.

Свободно, своей волей и в своем интересе даю конкретное, информационное и сознательное согласие Микрокредитной компании Архангельский региональный фонд «Развитие», ИНН 2901204067, ОГРН 1102900000477, место нахождения: Архангельская обл., г. Архангельск, наб. Северной Двины, дом 71 (далее – Фонд), на обработку моих персональных данных (сведения, содержащиеся в паспорте, ИНН, СНИЛС, адрес регистрации (фактического места жительства), контактная информация (телефон, адрес электронной почты)) в целях совершения действий, связанных с установлением бенефициарных владельцев юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Действия с персональными данными включают в себя: сбор, запись, накопление, хранение, передача (предоставление, доступ). Обработка персональных данных осуществляется смешанным способом, включающим в себя автоматизированную и неавтоматизированную обработку персональных данных.

Настоящее согласие на обработку персональных данных действует с даты его подписания в течение 10 (десяти) лет или до момента его отзыва в соответствии со статьей 9 федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» посредством направления соответствующего заявления.

Требование об отзыве настоящего согласия может быть направлено в виде соответствующего письменного заявления на почтовый адрес Фонда: 163000 Архангельская обл., г. Архангельск, ул. Воскресенская, д. 5, а/я 30.

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.  
(подпись) (расшифровка подписи) (дата)

**Расшифровка обязательств по привлеченным кредитам, займам, факторингу, аккредитивам, гарантиям полученным, лизингу**

Наименование кредитора	Вид обязательства, номер и дата заключения Договора	Сумма обязательства по Договору	Сумма обязательства (кредит, займ) по состоянию на отчетную дату	Сумма обязательства (кредит, займ) по состоянию на текущую дату	Процентная ставка (%% годовых)	Дата фактического предоставления	Дата возврата по Договору	Предоставленное обеспечение (№ и дата заключения договора, наименование залогодателя/поручителя/гаранта, наименование формы обеспечения (предмета залога), его залоговая стоимость (предельная сумма ответственности лица, предоставившего поручительство)	Просрочки	Пролонгации

итого

0

0

0

**Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю анализируемую отчетную дату**

№ п/п	Наименование дебитора	Сумма задолженности, руб. (на последнюю анализируемую отчетную дату)	Наименование товара, услуги	Дата возникновения, квартал	Прогнозируемая дата погашения, квартал	Просроченная (да/нет)
1						
2						
3						
4						
5						
6	прочие с долей менее 5%					
ИТОГО						

№ п/п	Наименование кредитора	Сумма задолженности, руб. (на последнюю анализируемую отчетную дату)	Наименование товара, услуги	Дата возникновения, квартал	Прогнозируемая дата погашения, квартал	Просроченная (да/нет)
1						
2						
3						
4						
5						
6	прочие с долей менее 5%					
ИТОГО						

### Реестр контрактов

№ п/п	Контрагент по договору	Сумма контракта, руб.	Дата контракта	Срок исполнения контракта	Полученный аванс, руб.	Объем выполненных работ		Объем работ, принятых заказчиком		Остаток к выполнению работ на текущую дату, руб.	Комментарий (по необходимости)
						На отчетную дату, руб.	На текущую дату, руб.	На отчетную дату, руб.	На текущую дату, руб.		
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
8											
9											
10											
11											
12											

**СОГЛАСИЕ на получение кредитных отчетов**

**для физического лица:**

\_\_\_\_\_ (указать фамилию имя отчество)

\_\_\_\_\_ (указать серию, номер, дату и место выдачи, наименование и код органа, выдавшего паспорт)

проживающий \_\_\_\_\_

дата, место рождения \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_

СНИЛС \_\_\_\_\_

**Выражаю свое согласие/несогласие** *(нужное подчеркнуть)*

на получение Фондом «МКК Развитие» кредитного отчета, содержащего информацию, входящую в состав моей кредитной истории в любом или в каждом из бюро кредитных историй, в которых сформирована и хранится моя кредитная история. Цель получения кредитного отчета - заключение

**Договора займа / Договора поручительства / Договора залога**

*(нужное подчеркнуть)*

с Микрокредитной компанией Архангельский региональный фонд «Развитие»

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

На бланке организации (при наличии)

**Заверение залогодателя о принадлежности  
на праве собственности движимого/недвижимого имущества, передаваемого в залог**

Настоящим \_\_\_\_\_ (для юридического лица - наименование, местонахождение, ОГРН и ИНН Залогодателя; для физического лица - ФИО, паспортные данные, СНИЛС), именуемое в дальнейшем "Залогодатель", заверяет, что передаваемое Фонду в залог движимое/недвижимое имущество, в обеспечение проекта № \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_", принадлежит Залогодателю на праве собственности, полностью им оплачено, не является предметом залога третьих лиц.

Перечень, передаваемого в залог имущества:

**Движимое имущество<sup>15</sup>**

№ п/п	Наименование согласно ОС-1, инвентарный номер, заводской номер	Спецификация передаваемого имущества (в том числе марка, модель, год выпуска и пр.)	ОС-1 (№ и дата)	Реквизиты правоустанавливающих документов и документов, подтверждающих оплату имущества, приобретенного в течение предшествующих 3 лет	Залогодатель	Стоимость объекта недвижимости в соответствии с Отчетом об оценке и балансовая (остаточная) стоимость <sup>16</sup> , руб. без учета НДС	Примечания (в том числе сведения об обременениях/ограничениях)
1.				договор купли-продажи # _____ от _____ с ООО _____ ИНН _____, акт № _____ от _____ на сумму _____ руб., товарная накладная № _____ от _____ на сумму _____ руб. Платежное поручение № _____ от _____ на сумму _____ руб.			

**Недвижимое имущество<sup>17</sup>**

№ п/п	Наименование, основные характеристики (площадь, назначение, адрес и пр.) согласно Выписке из ЕГРН	Кадастровый номер объекта недвижимости	Данные о земельном участке, на котором расположены объекты, его кадастровый номер согласно выписке из ЕГРН и правовой статус	Выписка из ЕГРН (№ и дата), и дата регистрации права собственности	Реквизиты правоустанавливающих документов и документов, подтверждающих оплату имущества, приобретенного в течение предшествующих 3 лет	Стоимость объекта недвижимости в соответствии с Отчетом об оценке и балансовая (остаточная) стоимость <sup>18</sup> , руб. без	Залогодатель	Примечания (в том числе сведения об обременениях/ограничениях).

<sup>15</sup> Справка подписывается полномочным представителем Заявителя.

<sup>16</sup> В случае отсутствия отчета об оценке рыночной стоимости объекта, предлагаемого в залог, указывается только балансовая (остаточная) стоимость объекта.

<sup>17</sup> Справка подписывается полномочным представителем Заявителя.

<sup>18</sup> В случае отсутствия отчета об оценке рыночной стоимости объекта, предлагаемого в залог, указывается только балансовая (остаточная) стоимость объекта.

			(собствен ность или право аренды с указанием срока)			учета НДС		
1.								
2.								

*Для юридического лица:*

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 Должность уполномоченного  
 представителя Залогодателя

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 ФИО / подпись

М.П.

*Для физического лица:*

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
 ФИО / подпись

*При подписании физическим лицом подпись и расшифровка подписи проставляются  
 Залогодателем собственноручно.*