

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом
Фонда регионального развития
Ярославской области
протокол № 18 от «12» декабря 2025 года

ПОРЯДОК
предоставления целевых займов по программе
«Оборотный капитал»
редакция 8

2025 год

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления займов по программе «Оборотный капитал» (далее – Порядок) определяет условия предоставления некоммерческой организацией «Фонд регионального развития Ярославской области» (далее – Фонд) займов на пополнение оборотных средств юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям (ИП), крестьянско-фермерским хозяйствам (КФХ) Ярославской области.

1.2. Финансирование со стороны Фонда заявок предприятий по программе «Оборотный капитал» (далее – программа) осуществляется в соответствии со следующими условиями:

- соответствие Заявки условиям настоящего Порядка;
- соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Порядком;
- соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования займа.

1.3. Целью предоставления юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, крестьянско-фермерским хозяйствам займов по программе «Оборотный капитал» является поддержка, стимулирование развития, а также содействие устойчивому функционированию предприятий Ярославской области, недопущение возникновения увеличения объема просроченных обязательств перед контрагентами и сотрудниками.

1.4. Средства, предназначенные для выдачи займа, предоставлены Фонду в рамках реализации следующих задач:

- содействие максимальному использованию (максимальной нагрузке) производственных мощностей, поддержанию устойчивой и стабильной работы предприятий промышленного комплекса Ярославской области подпрограммы «Развитие промышленности Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2024 – 2030 годы государственной программы Ярославской области «Развитие промышленности в Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2024 – 2030 годы, утвержденной постановлением Правительства области от 27.03.2024 № 375-п «Об утверждении государственной программы Ярославской области «Развитие промышленности в Ярославской области и повышение ее конкурентоспособности» на 2024 – 2030 годы».

- достижения финансовой устойчивости и снижение рисков в агропромышленном комплексе в рамках подпрограммы «Развитие агропромышленного комплекса Ярославской области» государственной программы Ярославской области «Развитие сельского хозяйства в Ярославской области» на 2024 – 2030 годы, утвержденной постановлением № 353-п от 25.03.2024 г.

- стимулирования развития, повышения качества и доступности туризма на территории Ярославской области в рамках участия в реализации мероприятий, предусмотренных государственной программой Ярославской области «Развитие туризма и индустрии гостеприимства в Ярославской области» на 2024 – 2030 годы», утвержденной постановлением Правительства Ярославской области от 27 марта 2024 г. № 403-п «Об утверждении

государственной программы Ярославской области «Развитие туризма и индустрии гостеприимства в Ярославской области» на 2024 – 2030 годы».

1.5. Настоящий Порядок вступает в силу с момента его утверждения Наблюдательным советом.

Заявки на предоставление займа с комплектом документов, обязательно входящих в Заявку, поданные Заявителем до момента утверждения Наблюдательным советом настоящего Порядка, рассматриваются Фондом в соответствии с Порядком, действующим на момент подачи Заявки, решения о предоставлении займа принимаются Наблюдательным советом в соответствии с Порядком, действующим на момент подачи Заявки.

2. Основные термины и определения.

АПК – агропромышленный комплекс.

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

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

График платежей – установленный договором займа график возврата средств займа и уплаты процентов за пользование займом, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком.

Группа связанных лиц – совокупность физических и/или 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.

Деловая репутация – совокупность данных о Заявителе/Поручителе(ях), его руководителе, бенефициарном владельце(ах), учредителях контрагента (участников, акционеров) с долей участия в уставном капитале 25 % и более, Залогодатель(ях) о добросовестном осуществлении прав и обязанностей в гражданском обороте. Критериями для определения у вышеуказанных лиц наличия положительной деловой репутации являются отсутствие следующих факторов (одного/нескольких):

наличие сведений о привлечении к уголовной ответственности;

наличие сведений о включении в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков/исполнителей) и дисквалифицированных лиц;

наличие сведений об открытых судебных разбирательствах или неурегулированных требований в объеме, превышающем 10 процентов от стоимости балансовых активов контрагента;

наличие сведений о возбуждении в отношении данных лиц любой из процедур банкротства, в том числе: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, а также сведений о решениях уполномоченных лиц о принудительной/добровольной ликвидации;

наличие одного или нескольких действующих исполнительных производств на сумму более 50 тысяч рублей в совокупности.

День – рабочий день Фонда, определяемый в соответствии с действующим трудовым законодательством и Правила внутреннего трудового распорядка Фонда, если в настоящем Порядке не указано иное.

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом для финансирования субъекта деятельности.

Заемщик – субъект деятельности, заключивший с Фондом договор займа и получивший денежные средства.

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

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

Заявитель – субъект деятельности, предоставивший Заявку в Фонд для участия в программе.

Заявка – комплект документов, поданных в Фонд для получения заёмного финансирования, соответствующий требованиям настоящего Порядка.

ИП – индивидуальный предприниматель.

КФХ – крестьянско-фермерское хозяйство.

Квартальный отчет – отчетность, предоставляемая Заемщиком Фонду по окончании каждого квартала, в соответствии с условиями договора займа.

Ковенант – договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа.

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя документарные проверки предоставленной Заёмщиком информации и/или выезд на территорию Заёмщика, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

Критические замечания – недостатки, выявленные в ходе отбора и проверки Заявки, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать своевременному возврату займа ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при её подготовке, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для получения займа.

Наблюдательный совет – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по настоящему Порядку.

Направление целевого использования средств – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями настоящего Порядка.

Независимая гарантия (гарантия) – обязательство уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями

данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

Низконалоговая юрисдикция – территория, включенная в Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 № 108н) или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения проверки.

Обеспечение – установленные законодательством Российской Федерации способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа и предусмотренные соответствующим договором с Заемщиком, включая залог, поручительство, независимую гарантию и другие виды.

Оправдательные документы – документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции (договоры, акты, счета, счета-фактуры, накладные и т. п.).

Положительная кредитная история – отсутствие по заемным (кредитным) обязательствам, а также по иным обязательствам, предусмотренным Федеральным законом от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях», в течение 180 календарных дней до даты обращения в Фонд:

- одного и более просроченных платежей сроком более 30 календарных дней.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, обязавшееся отвечать солидарно с должником (Заемщиком) перед Фондом за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых на себя должником (Заемщиком) по договору займа, в том же объеме, что и должник (Заемщик).

Расходы по текущей деятельности Заявителя – это расходы, включающие: затраты, формирующие себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг), в том числе, но не исключительно, приобретение сырья, материалов, препаратов, комплектующих изделий и т.п.; управленческие расходы, включая заработную плату работникам; уплату налогов; расходы на реализацию и продвижение товаров на рынок; прочие расходы по текущей деятельности.

Субъект деятельности – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель (в т.ч. КФХ), зарегистрированное и осуществляющее деятельность в отраслях, указанных в Разделе 16 настоящего Порядка, на территории Ярославской области.

Счет – банковский счет Заемщика для осуществления расчетов по договору займа.

ТМЦ – товарно-материальные ценности.

Учредитель Фонда – Ярославская область в лице министерства инвестиций и промышленности Ярославской области.

Фонд – Фонд регионального развития Ярославской области.

ФОТ – фонд оплаты труда Заемщика/Заявителя.

3. Условия программы «Оборотный капитал».

3.1. В соответствии с программой «Оборотный капитал» производится заёмное финансирование заявок юридических лиц и индивидуальных

предпринимателей (в т.ч. КФХ), относящихся к отраслям, указанным в разделе 16 настоящего Порядка, и зарегистрированных на территории Ярославской области.

Заёмное финансирование заявок юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (в т.ч. КФХ), осуществляющих виды деятельности, относящиеся к классам 10 и 11 раздела «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД2) ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2), утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 31.01.2014 № 14-ст «О принятии и введении в действие Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД2) ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2) производится в случае, если технологическое производство продукции (длительность производственного цикла) указанных предприятий и индивидуальных предпринимателей превышает 9 (девять) месяцев.

3.2. В рамках программы осуществляется финансирование заявок, соответствующих следующим требованиям:

3.2.1. Размер займа составляет до 50,0 млн. рублей. Заём предоставляется в размере не более 100% (включительно) от средней квартальной выручки без НДС, полученной Заявителем за последний календарный год.

3.2.2. Срок займа составляет не более 36 месяцев.

3.2.3. Процентная ставка по займу составляет: $\frac{1}{2}$ ключевой ставки Банка России, установленной на дату подачи Заявки + 4 (четыре) процента годовых¹.

3.2.4. Погашение займа осуществляется ежемесячно со второго месяца пользования займом.

По решению Наблюдательного совета может быть установлен индивидуальный график погашения займа с отсрочкой уплаты основного долга.

3.2.5. Наличие обязательства со стороны Заявителя о предоставлении обеспечения возврата займа, отвечающего требованиям настоящего Порядка.

3.3. Заем может быть направлен исключительно на финансирование расходов в рамках текущей деятельности Заявителя.

3.4. Средства займа не могут быть направлены на:

- оплату товаров, работ, услуг в соответствии с целевым направлением аффилированным лицам, лицам, входящим в группу связанных лиц;
- погашение платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций;
- рефинансирование ранее полученных заемных/кредитных средств;
- погашение кредиторской задолженности и иных обязательств, срок погашения которых возник до даты предоставления Займа;
- уплата основного долга, процентов по заемным/кредитным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом;
- осуществление финансовых вложений и приобретение финансовых инструментов;
- распределение прибыли (дивидентов);
- приобретение за счет полученных средств займа иностранной валюты, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным

¹ При расчете процентной ставки производится округление до двух знаков после запятой по правилам математического округления.

законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий.

- иные расходы, не предусматривающие финансирование расходов в рамках текущей деятельности Заявителя;
- средства займа запрещено размещать на депозитные счета.

4. Требования к Заявителю

4.1. Заявитель должен соответствовать следующим требованиям:

- Заявитель на дату подачи заявки зарегистрирован и осуществляет деятельность не менее 12 месяцев на территории Ярославской области²;
- Заявитель на дату подачи заявки осуществляет на территории Ярославской области непрерывную финансово-хозяйственную деятельность не менее 6 календарных месяцев, в отраслях, указанных в Разделе 16 настоящего Порядка (по основному/дополнительному виду деятельности, указанному в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц);
- у Заявителя на дату не ранее чем за 30 рабочих дней до даты подачи заявки отсутствует задолженность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в размере, превышающем 50 тыс. рублей;
- Заявитель на дату подачи заявки не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме присоединения к заявителю другого юридического лица), ликвидации, в отношении него не введена процедура банкротства, деятельность заявителя не приостановлена в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- Заявитель на дату подачи заявки не является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утвержденный Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), в совокупности превышает 25 процентов;
- у Заявителя на дату подачи заявки отсутствует просроченная задолженность по заработной плате перед наемными работниками;
- Заявитель на дату подачи заявки раскрыл состав участников (акционеров), предоставил список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах;
- у Заявителя на дату подачи заявки отсутствует просроченная задолженность перед Фондом по ранее заключенным договорам;

² Считать соответствующими данному требованию юридические лица, созданные путем реорганизации в форме преобразования при условии, что вновь созданное юридическое лицо является правопреемником обязательств реорганизованного лица, которое в свою очередь соответствовало до реорганизации всем требованиям к Заявителю, установленным разделом 3 настоящего Порядка.

- Заявитель в течение 1 (одного) года, предшествующего дате обращения в Фонд, не допустил нарушений условий ранее заключенных с Фондом Договоров целевого займа на срок более 30-ти календарных дней в совокупности за весь указанный период;

- в отношении Заявителя в течение 3 лет, предшествующих дате обращения в Фонд, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство;

- наличие у Заявителя положительной кредитной истории и деловой репутации.

4.2. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, то для приема Фондом заявки в работу суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому финансированию не должна составлять более 50 % балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

5. Подача заявки на финансирование

5.1. Заявитель, предоставляет в Фонд Заявку на предоставление займа с комплектом документов, обязательно входящих в Заявку, в соответствии с перечнем и формами Фонда. Форма Заявки на предоставление займа, а также перечень и формы комплекта документов, обязательно входящих в Заявку, утверждаются приказом генерального директора Фонда.

В комплект документов, входящих в Заявку, в обязательном порядке также включаются:

- заявка на получение займа с указанием перечня прилагаемых документов;

- документы, подтверждающие технологическое производство продукции (длительность производственного цикла) более 9 (девяти) месяцев (для Заявителей осуществляющих виды деятельности, относящиеся к классам 10 и 11 раздела «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД2) ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2), утвержденного приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 31.01.2014 № 14-ст «О принятии и введении в действие Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (ОКВЭД2) ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2));

- заверение/обязательство о соответствии Заявителя/Поручителя требованиям настоящего Порядка;

- документы, подтверждающие правовой статус, полномочия Заявителя/Поручителя/Залогодателя, а также финансовое состояние Заявителя/Поручителя;

- предложения Заявителя по обеспечению возврата займа;

- документы в отношении имущества, передаваемого в залог.

5.2. Представленные в Фонд документы должны соответствовать следующим требованиям:

- заявление, справки, выписки и иные документы, составленные заявителем, должны быть заверены печатью заявителя (при наличии печати) и подписью руководителя;

- представляемые копии документов должны быть заверены печатью заявителя (при наличии печати) и подписью руководителя;

- документы, представляемые в составе заявки, должны быть приложены в последовательности, указанной в описи;

- в представленных в составе заявки документах должны применяться общепринятые обозначения и наименования в соответствии с требованиями действующего законодательства, содержащиеся в них сведения не должны допускать неоднозначного толкования;

- при представлении документов на иностранном языке должен быть приложен заверенный перевод;

- в случае направления заявителем в органы государственной власти отчетности в электронной форме (финансовая, статистическая отчетность) в качестве подтверждения принятия органом государственной власти такой отчетности заявителем представляются формируемые государственным органом или специализированным оператором связи копии следующих документов:

- протокол входного контроля, содержащий результаты проверки формы отчетности на соответствие требованиям к формату документов, представляемых в электронной форме;

- квитанция о приемке представленной заявителем отчетности.

5.3. Заявка подлежит регистрации с присвоением регистрационного номера и занесением в журнал регистрации заявок в течение 1 (одного) дня со дня представления в Фонд полного пакета документов, указанных в п. 5.1 настоящего Порядка.

Журнал регистрации заявок должен быть прошнурован, пронумерован и скреплен печатью Фонда.

5.4. До окончания проведения проверки документов заявки Заявитель вправе внести изменения в заявку, дополнить комплект документов или отозвать заявку.

Изменения в ранее поданную заявку вносятся заявителем посредством полной замены ранее представленной заявки.

5.5. Предоставление целевых займов заявителям осуществляется в порядке поступления последних в Фонд до полного исчерпания лимитов.

5.6. Решение о предоставлении займа принимается Наблюдательным советом в соответствии с требованиями раздела 6 настоящего Порядка на основании результатов проверки заявки.

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

5.8. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение либо предоставление заведомо недостоверной информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.9. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя состав и содержание комплекта документов в составе Заявки.

5.10. Фонд отказывает в приеме заявки на получение целевого займа в случае:

- несоответствия заявки на получение займа требованиям программы;

- несоответствие Заявителя и/или Заявки требованиям, критериям отбора и проверки Заявок, установленным настоящим Порядком;
- если не предоставлены в полном объеме документы, предусмотренные настоящим Порядком;
- предоставления недостоверных сведений и документов, в том числе предоставления в Фонд документов, подписанных лицом, не уполномоченным на осуществление таких действий;
- сумма обязательств Заявителя перед Фондом по Договорам займа, с учетом запрашиваемого займа, превысит 50 % балансовой стоимости его активов на последнюю отчетную дату;
- недопустимый уровень кредитного риска. Общая сумма займов/кредитов у Фонда и других кредиторов (без учета займов учредителей) не должна превышать 75% балансовой стоимости активов на последнюю отчетную дату.

6. Отбор и проверка заявок на финансирование.

6.1. С целью определения возможности и условий финансирования Заявителя Фондом проводится проверка предоставленных Заявителем, в соответствии с настоящим Порядком, заявки и документов (далее, в том числе, Заявка) на соответствие следующим критериям отбора и проверки заявок на финансирование:

- а) соответствие условиям программы;
- б) юридическая состоятельность Заявителя и лиц, участвующих в сделке (предоставивших обеспечение, поручительство; гарантий);
- в) финансовая состоятельность и устойчивость Заявителя/Поручителя-юридического лица;
- г) наличие достаточного обеспечения;

6.1.1. Для оценки соответствия критерию «Соответствие условиям программы «Оборотный капитал»» осуществляется проверка по следующим параметрам:

- соответствие предоставленных Заявителем заявки и документов условиям программы, изложенным в разделе 3 настоящего Порядка;
- соответствие планируемых расходов направлениям целевого использования средств финансирования, предусмотренным п. 3.4 и п. 3.5 настоящего Порядка;
- предоставление полного пакета документов в соответствии с требованиями Фонда;
- соответствие схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству, отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через конduitные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях (для целей настоящего Порядка конduitные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения), с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам, отсутствие расчетов между лицами, входящими с Заемщиком в группы связанных лиц.

6.1.2. Для оценки соответствия критерию «Юридическая состоятельность Заявителя и лиц, участвующих в сделке» осуществляется проверка по следующим параметрам:

- соответствие Заявителя требованиям, установленным настоящим Порядком;
- установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя;
- наличие правоспособности Заявителя/Залогодателя/Поручителя и полномочий лиц, действующих от их имени.

При этом проверка Юридической состоятельности лица, предоставившего обеспечение осуществляется по следующим параметрам:

- наличие статуса резидента Российской Федерации у лица, предоставившего обеспечение;
- отсутствие прямого преобладающего участия в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
- установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев поручителя-юридического лица;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) лица, предоставившего обеспечение;
- наличие положительной деловой репутации.

6.1.3. Для оценки соответствия критерию «Финансовая состоятельность Заявителя/Поручителя-юридического лица» осуществляется проверка по критериям финансового состояния, определенным Фондом, а также осуществляется анализ финансово-хозяйственной деятельности, в соответствии с внутренним нормативным документом Фонда.

6.1.4. Оценка соответствия предлагаемого обеспечения по займу критерию «Наличие достаточного обеспечения» проводится в соответствии с разделом 9 «Обеспечение возврата займа» настоящего Порядка и дисконтов, предусмотренных Фондом.

6.2. Под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), утвержденный приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 № 108н, или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения проверки.

6.3. Общий срок проведения проверки не может превышать 30 (тридцати) дней с момента её регистрации в журнале, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 5 (пяти) дней с момента их предоставления.

6.4. В случае несоответствия одного или нескольких документов требованиям настоящего Порядка, Фонд сообщает Заявителю по электронной почте, указанной в Заявке, о выявленных недостатках, направлении документов на доработку.

Работа по Заявке прекращается в том случае, если Заявителем по представленной им Заявке не устранены недостатки, не представлены

документы, не актуализировалась информация более 5 (пяти) дней с момента направления Фондом запроса.

6.5. В случае направления документов на доработку, запроса дополнительной информации по Заявке срок проведения проверки Фондом приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний.

6.6. Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой проверки, в том числе и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

6.7. Фонд имеет право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения проверки по Заявке.

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 5 (пяти) дней запрошенные документы, Фонд вправе приостановить работу и прекратить проверку по Заявке.

6.8. В ходе проведения проверки Фонд может использовать помимо информации и документов, предоставленных Заявителем, информацию из внешних источников, включая прогнозы и аналитические исследования третьих лиц, электронные сервисы государственных органов.

6.9. Проверка может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие Заявки критериям отбора и проверки по какому-либо из параметров, определенным настоящим Порядком;
- наличие критических замечаний по Заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения проверки;
- факт предоставления недостоверной информации.

Уведомление о прекращении проверки по Заявке направляется Заявителю в течение 5 (пяти) рабочих дней.

6.10. Если работа по Заявке была приостановлена на срок более 5 (пяти) дней (см. п. 6.4. и 6.7.) в связи с направлением пакета документов на доработку по итогам проверки, и в этот период Заявителем не устранялись недостатки, выявленные Фондом, не представлялись документы по запросам Фонда, не актуализировалась информация, Фонд прекращает работу по Заявке на получение займа по программе. Уведомление о прекращении работы по Заявке направляется Заявителю в течение 5 (пяти) рабочих дней.

6.13. Заявитель вправе повторно обратиться в Фонд с заявкой на получение целевого займа по программе по истечении 2 (двух) месяцев после направления Фондом Заявителю Уведомления о прекращении работы по Заявке.

6.14. Все уведомления и запросы направляются Фондом Заявителю посредством электронной почты или на бумажном носителе.

7. Принятие решения о предоставлении целевого займа

7.1. После окончания проверки Заявки Фонд в течение 5 (пяти) дней готовит заключение по итогам проведенной проверки, предложения по основным условиям финансирования, а также документы (информацию), перечисленные в п. 7.3. настоящего Порядка, для рассмотрения Наблюдательным советом.

7.2. Предложения по размеру предоставления целевого займа на финансирование Заявки по программе определяются Фондом исходя из

запрашиваемой суммы, финансового состояния Заявителя, требований Порядка и имеющегося у Фонда лимита финансирования на указанные цели.

7.3. Для рассмотрения Заявки Фонд предоставляет Наблюдательному совету следующую информацию:

- Заявку на предоставление займа в рамках программы;
- Резюме Заявителя;
- Заключение по итогам проведенной проверки с предложением Фонда условий предоставления займа;
- Заявление о предлагаемом обеспечении займа.

7.4. Решение о предоставлении/отказе в предоставлении займа принимается Наблюдательным советом.

При превышении объема запрашиваемого в заявках финансирования займов над имеющимся лимитом Наблюдательный совет принимает решение о предоставлении займа Заявителям в соответствии с датой поступления Заявок до полного исчерпания лимитов.

Порядок созыва, проведения и принятия решений Наблюдательным советом регламентируется уставом Фонда, а также Положением о Наблюдательном совете Фонда.

7.5. Фонд направляет на электронную почту Заявителя сообщение о принятом Наблюдательным советом решении в течение 5 (пяти) дней после подписания протокола заседания Наблюдательного совета.

8. Инструменты финансирования

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

8.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам устанавливается в размере, указанном в пункте 3.2.3 настоящего Порядка.

8.3. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации (далее – Счет). В случае если предусмотрена закупка (поставка) импортного сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель самостоятельно конвертирует денежные средства в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов.

Если в дальнейшем Заемщик отказывается от закупки (поставки) импортного сырья, комплектующих, то приобретенная иностранная валюта подлежит обратной конвертации в рубли.

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

8.5. 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.

8.6. Предоставление целевых займов Заявителям осуществляется Фондом в пределах средств Фонда, предусмотренных на предоставление целевых займов.

8.7. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем в порядке, указанном в пункте 3.2.4. настоящего Порядка.

8.8. Проценты за пользование займом уплачиваются Заявителем ежемесячно, начиная с первого месяца после выдачи займа.

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

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

8.9. Иной порядок погашения суммы займа и процентов за пользование займом может быть установлен Наблюдательным советом.

8.10. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в любой момент времени.

8.11. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 3.3.3 настоящего Порядка, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части), указанных в п. 3.1 и п. 3.4 настоящего Порядка.

В этом случае расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, фактически действовавшей в течение периода с даты выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду.

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

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

- неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по представлению документов по целевому использованию займа - пени в размере 0,01% от суммы займа за каждый день просрочки;

- в случае невыполнения Заявителем условий, перечисленных в п. 3.1., п. 3.4. настоящего Порядка Фонд вправе потребовать вернуть всю сумму займа и проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду;

- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) – пени в размере 0,01 процента от стоимости предмета залога, за каждый день просрочки.

Наблюдательным советом может быть установлен иной порядок начисления и/или погашения неустойки.

8.13. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- на осуществление Министерством инвестиций и промышленности Ярославской области, Министерством агропромышленного комплекса и потребительского рынка Ярославской области в отношении Заявителя проверки соблюдения порядка и условий предоставления займа, в том числе в части достижения результатов предоставления займа, а также на осуществление органами государственного финансового контроля в отношении Заявителя проверки соблюдения Фондом порядка и условий предоставления займа в соответствии с действующим законодательством;

- принять обязательство о соответствии схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству, об отсутствии расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через конduitные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях (для целей настоящего Порядка конduitные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения);

- принять обязательство не использовать средства займа с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам Заявителя, в том числе через конduitные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях (для целей настоящего Порядка конduitные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения);

- на отсутствие расчетов между лицами, входящими с Заемщиком в группы связанных лиц;

- обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя/Лица, предоставившего обеспечение, в период действия договора займа, целевого использования средств займа, состояния обеспечения и финансового состояния Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8.14. Контроль использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе предоставляемой отчетности, а также в ходе Контрольных мероприятий (при необходимости) в соответствии с требованиями раздела 12 настоящего Порядка.

9. Обеспечение возврата займа

9.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым Заявкам, оценивается на предмет достаточности и качества.

9.2. При оценке качества обеспечения учитываются:

- ликвидность обеспечения (определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости);

- отсутствие (наличие) обременений;

- состояние активов, их сохранность;

- значимость активов для бизнеса Заемщика (Залогодателя);

- возможность контроля за залогом со стороны Фонда;

- предмет обеспечения должен принадлежать залогодателю на правах собственности и быть полностью оплаченным.

9.3. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании Заявки) обеспечение признается достаточным, если залоговая стоимость и (или) объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемой в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

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

9.4. Исполнение обязательств по целевым займам может быть обеспечено следующими способами:

- Залог имущества:
 - а) оборудования, за исключением оргтехники;
 - б) транспортных средств;
 - в) недвижимого имущества (кроме жилого фонда);
 - г) товарно-материальных ценностей;
- Поручительство физических и (или) юридических лиц;
- Независимая гарантия.

Основное обеспечение (один или несколько из указанных выше способов обеспечения обязательств) устанавливается Фондом.

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

Виды, требования к Основному обеспечению, а также дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Основного обеспечения, устанавливаются Фондом.

9.5. Залогодателями могут выступать:

- заемщик;
- третьи лица – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо.

9.6. Поручителем может выступать:

- юридическое лицо;
- физическое лицо.

Фонд производит оценку платежеспособности Поручителей. Оценка платежеспособности Поручителей производится с целью минимизации финансовых рисков, связанных с ненадлежащим исполнением Заемщиком своих обязательств по договору целевого займа.

Оценка платежеспособности Поручителей осуществляется путем проведения анализа предоставленных документов, а также информации о кредитной истории и деловой репутации Поручителя, полученной из официальных источников информации (бюро кредитных историй, сайта Федеральной службы судебных приставов и тд).

9.7. Фонд принимает поручительство юридического лица при условии соответствия его следующим критериям:

- 1) осуществляет хозяйственную деятельность сроком не менее одного года с момента подачи Заявителем заявки на предоставление займа;

2) не имеющие по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения договора поручительства, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. рублей;

3) наличие положительной деловой репутации;

4) наличие положительной кредитной истории.

9.8. Фонд принимает поручительство физического лица в возрасте от 21 года до пенсионного возраста (исключение по возрасту составляют бенефициарные владельцы и учредители (участники, акционеры) Заемщика, супруг(а) Заявителя – индивидуального предпринимателя), установленного действующим законодательством Российской Федерации (к моменту окончания срока действия договора целевого займа), при условии соответствия следующим критериям:

1) зарегистрированный и фактически проживающий на территории Ярославской области;

2) наличие положительной деловой репутации;

3) наличие положительной кредитной истории.

Критерии, установленные в настоящем пункте, не применяются при оценке супруга(и) Заявителя – индивидуального предпринимателя.

9.9. 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 и (или) конечных бенефициаров в реализации заявки.

Виды Дополнительного обеспечения устанавливаются Фондом.

9.10. Обеспечение также должно соответствовать следующим критериям:

- принадлежать заемщику, третьим лицам на праве собственности, а также иметь в наличии все правоустанавливающие, правоподтверждающие (при наличии) документы;

- зарегистрировано и фактически находиться на территории Ярославской области;

- обладать признаками, позволяющими его идентифицировать.

9.11. При рассмотрении возможности принятия в качестве обеспечения имущества, учитываются запреты (ограничения) на совершение сделок залога с отдельными видами имущества.

Фонд не принимает в качестве обеспечения охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальную собственность).

Фонд не принимает в качестве обеспечения имущество, находящееся за пределами Российской Федерации.

Виды имущества, не принимаемого в качестве обеспечения, устанавливаются Фондом.

Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом.

Не допускается передача в последующий залог третьим лицам имущества, принятого Фондом в качестве обеспечения.

Допускается передача в последующий залог Фонду имущества, принятого Фондом в качестве обеспечения.

9.12. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости, с учетом требований п. 9.2 настоящего Порядка и шкалы залоговых дисконтов, устанавливаемой Фондом.

Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется на основании бухгалтерских данных о стоимости имущества, отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС). Рыночная стоимость, определенная в отчете оценочной компании, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение 6 (шести) месяцев с даты составления отчета.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог нового оборудования, приобретённого не ранее 3 лет до даты подачи заявки и полностью оплаченного, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС) с учетом дисконтов, установленных Фондом.

Оценка обеспечения и его оформление осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, векселя, оплате услуг регистратора и т.п.

9.13. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) обеспечения, отнесении его к Основному и (или) Дополнительному по конкретным заявкам принимает Наблюдательный совет Фонда.

9.14. Фонд осуществляет проверку имущества, предлагаемого в залог. Письменное оформление результатов проверки осуществляется в акте проверки имущества, предлагаемого в залог по форме Фонда, утвержденной приказом генерального директора Фонда.

9.15. В течение срока действия договора займа Фонд контролирует состояние обеспечения займа, исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. в соответствии с настоящим Порядком.

10. Мониторинг состояния, проверка (контроль) залогового обеспечения

10.1. Основной целью мониторинга состояния залога является обеспечение контроля за количественными, качественными и стоимостными характеристиками предмета залога.

10.2. Основопологающей задачей мониторинга залогового имущества является своевременное выявление каких-либо фактов или предпосылок снижения количественных и качественных параметров залогового имущества, а также иных нарушений условий договора о залоге с целью формирования комплекса мероприятий по защите имущественных интересов Фонда в сфере залогового обеспечения займа.

10.3. Формы проведения мониторинга:

- проверки на основании полученных по запросу Фонда у Залогодателя документов;
- проверки с выездом сотрудников Фонда по адресу местонахождения предмета залога;
- иные необходимые действия.

Фонд также вправе запрашивать информацию, необходимую Фонду для подтверждения целостности и сохранности залогового обеспечения.

10.4. Периодичность проведения мониторинга – не менее одного раза в год.

Организация мониторинга проводится по инициативе Фонда. Причиной для такой проверки, в том числе, может служить:

- просрочка уплаты заемщиком суммы начисленных платежей (процентов и/или основного долга) (не имеющей в своей основе технического характера);
- внезапное изменение состава, структуры и количества предмета залога, изменение места деятельности Залогодателя и (или) изменение местонахождения залога;
- поступление информации об утрате залога (в т. ч. по причине наступления страхового случая, мошеннических действий и т. д.), о наличии очевидной угрозы для сохранности имущества (в т. ч. по причине посягательств третьих лиц).

10.5. При осуществлении проверки с выездом по адресу местонахождения предмета залога сотрудниками Фонда выполняется осмотр предмета залога, включающий в себя следующие действия:

- проверка фактического наличия;
- проверка права собственности залогодателя на предмет залога;
- проверка состояния предмета залога (удовлетворительное/неудовлетворительное);
- контроль за использованием предмета залога (поддерживается/не поддерживается Залогодателем в надлежащем состоянии, Залогодатель не допускает/допускает ухудшения имущества и уменьшения его стоимости сверх того, что вызывается нормальным износом);
- проверки его достаточности (суммарно залоговая стоимость и (или) объем обязательств по независимой гарантии/поручительству, принятых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов).

При наличии обстоятельств, свидетельствующих о существенном снижении рыночной стоимости залогового обеспечения, Фондом проводится оценка рыночной стоимости залогового обеспечения.

Все расходы, связанные с проведением оценки рыночной стоимости залогового обеспечения, несет Заемщик.

В случае необходимости, генеральным директором Фонда может быть принято решение о проведении оценки рыночной стоимости залогового обеспечения за счет Фонда.

10.6. Письменное оформление результатов проверки осуществляется в акте проверки предмета залога по форме Фонда, утвержденной приказом генерального директора Фонда.

При мониторинге имущества Фонд имеет право приглашать специализированные организации или соответствующих специалистов.

11. Порядок заключения Договора целевого займа

11.1. На основании решения Наблюдательного совета о предоставлении займа, между сторонами сделки заключаются Договор целевого займа, а также обеспечительные договоры, в соответствии с формами договоров займа, а также обеспечительных договоров (залога, поручительства) Фонда. Формы договоров займа, а также обеспечительных договоров (залога, поручительства) Фонда утверждаются приказом генерального директора Фонда.

В случае, если договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, не были заключены в десятидневный срок с даты принятия

решения о выдаче займа Наблюдательным советом Фонда, то Фонд не осуществляет финансирование путем предоставления целевого займа.

11.2. Неотъемлемой частью Договора целевого займа является график платежей. График платежей предоставляется Заёмщику одновременно с Договором целевого займа.

11.3. Договоры целевого займа/залога/поручительства между Фондом и Заёмщиком, а также иными лицами, обеспечившими исполнение обязательств Заявителя, заключаются в письменной форме.

Заёмщик и лица, предоставляющие обеспечение по обязательствам Заёмщика, обязаны лично явиться в Фонд для подписания договоров в присутствии сотрудника Фонда в согласованный с последним срок.

11.4. При внесении изменений в договоры целевого займа, залога, поручительства, дополнительные соглашения к ним оформляются в порядке, установленном п. 11.3 настоящих Правил.

11.5. Датой предоставления суммы займа является дата перечисления денежных средств на расчетный счет Заемщика. Перечисление суммы займа подтверждается платежным поручением с отметкой об исполнении банком.

Фонд передает Заемщику сумму займа после предоставления Заемщиком обеспечения исполнения обязательств, в течение пяти рабочих дней либо в срок, указанный в договоре целевого займа.

Денежные средства займа могут быть перечислены на счёт Заёмщика в день заключения договора целевого займа при условии заключения обеспечительных договоров, указанных в договоре целевого займа.

При заключении договора займа, обеспеченного залогом недвижимого имущества (ипотекой), обязанность Фонда по предоставлению денежных средств может наступить в день заключения договора целевого займа при условии подачи на государственную регистрацию в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Ярославской области договора залога недвижимого имущества (ипотеки), а также при условии заключения иных обеспечительных договоров, указанных в договоре целевого займа (при наличии).

11.6. Договоры целевого займа, обеспечительные договоры и приложения к ним подшиваются в досье, сформированное в соответствии с разделом 15 настоящего Порядка, досье хранятся в металлических шкафах.

11.7. Уполномоченный сотрудник Фонда в течение 3 (трех) рабочих дней вносит в электронную базу данных аналитического учета по предоставленным займам информацию о Договоре целевого займа и обеспечительных договорах.

12. Контроль за целевым использованием займа, исполнением условий договора целевого займа

12.1. Фонд осуществляет контроль за исполнением условий договора целевого займа, возвратностью средств займа, состоянием и сохранностью обеспечения с применением инструментов, предусмотренных договором займа и/или залога, в качестве которых используется:

- документальные проверки исполнения Заемщиком целевого использования средств займа на основании информации, предоставленной Заемщиком в составе отчета;
- проведение выездных контрольных мероприятий (при необходимости);

- мониторинга финансового состояния Заемщика,
- контроль состояния обеспечения, финансового состояния Заёмщика, поручителей и залогодателей по займу;
- контроль своевременности и полноты перечисления Заемщиком процентов и платежей по погашению основного долга.

12.2. Фондом осуществляется контроль за целевым использованием займа. В целях осуществления Фондом контроля за целевым использованием Заемщиком заемных средств, Заемщик обязан обеспечить Фонду возможность контроля использования средств займа, в сроки, установленные договором целевого займа, предоставлять в Фонд документы, подтверждающие целевое использование займа, по формам Фонда, являющимися приложением к договору целевого займа, а также в ходе Контрольных мероприятий (при необходимости).

Заемщик, по формам и в сроки, установленные договором целевого займа, предоставляет в Фонд следующие отчеты о целевом использовании средств займа:

не позднее 120 календарных дней с даты заключения Договора целевого займа Заемщик предоставляет в Фонд:

- отчет о целевом использовании средств займа по форме приложения к Договору целевого займа с предоставлением подтверждающих первичных документов:

а) документы, подтверждающие расходование средств целевого займа:

- платежные поручения;
- квитанции к приходно-кассовому ордеру;
- кассовые чеки к приходно-кассовому ордеру (при наличии).

б) документы, подтверждающие фактическое получение товара, приобретаемого за счет средств целевого займа:

- УПД;
- счета-фактуры;
- товарные накладные;
- договоры на поставку товаров;
- товарные чеки.

Указанная в Договоре отчетность считается предоставленной Заемщиком с даты получения Фондом отчетности на бумажном носителе с официальным сопроводительным письмом (отметка Кредитора о принятии/штампель почтового отправления).

В случае если в документы, входящие в состав отчетности, были внесены изменения после их представления, Заемщик обязуется не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента внесения таких изменений предоставить Фонду скорректированную отчетность.

Документы, предоставленные Заемщиком при подтверждении целевого использования займа, должны быть оформлены таким образом, чтобы было соблюдено четкое соответствие между основными параметрами документов (а именно: в счетах, накладных, счетах-фактурах, актах должны быть указаны соответствующий номер и дата договора (при наличии); сумма и назначение платежа в платежном поручении должны соответствовать условиям договора и аналогичным реквизитам в накладных, актах приема-передачи, актах выполненных работ; сумма, даты, предмет (наименование товара, услуги) по одной расходной операции в подтверждающих документах (в счетах, накладных, счетах-фактурах, актах, договорах) должны соотноситься между собой, т.е. могут

быть аналогичными или сопоставимыми по смыслу, составу, сроку проведения и др.).

В случае выявления в предоставленных документах несоответствий в размере сумм (стоимости), в наименовании товаров, работ, услуг, в других установленных реквизитах документов, при отсутствии в предоставленных документах информации о плательщике, получателе и других реквизитов, Фондом признается факт нецелевого использования займа.

В случае если в ходе проведения мероприятий по проверке целевого использования займа уполномоченный сотрудник Фонда обнаружит отсутствие в представленных документах сведений, свидетельствующих о полном использовании заемных денежных средств на цели, указанные в Договоре целевого займа или выявится факт неполного предоставления Заемщиком документов, в случае, если действующее законодательство, устанавливает императивные требования для определенной категории сделок, Фонд запрашивает у Заемщика сведения необходимые для полного и всестороннего рассмотрения отчета о целевом использовании и устранения причин, послуживших основанием для запроса.

Фонд не признает надлежащим целевым использованием любые расчеты между лицами, входящими с Заемщиком в группы связанных лиц.

В случаях нецелевого использования займа полностью или части, не обеспечения возможности осуществления Фондом контроля над целевым использованием суммы займа, Фонд предъявляет Заемщику требование о досрочном возврате всей суммы займа или его части и уплаты штрафных санкций, предусмотренных договором займа.

При проведении Контрольных мероприятий может осуществляться проверка фактических расходов по текущей деятельности Заемщика.

12.3. Документы по целевому использованию займа, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, по сроку, предусмотренному договором займа, должны быть пронумерованы, заверены уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика.

Иная информация для осуществления контрольных процедур может предоставляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. Заемщик несет ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации в электронном виде и на бумажном носителе оригиналам первичных документов.

12.4. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа осуществляется Фондом в течение всего срока действия договора займа на основании выписок по расчетным счетам Фонда о поступлении процентов и сумм основного долга от Заёмщиков.

12.4.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет Фонда в соответствии с графиком платежей в сроки, установленные договором займа.

12.4.2. Фонд вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные п.8.11 и 8.12 настоящего Порядка, если иное не предусмотрено решением Наблюдательного совета.

12.5. Фонд вправе потребовать досрочное погашение займа и/или уплаты санкций, предусмотренных пунктами 8.11 и 8.12 настоящего Порядка, в следующих случаях:

- выявлены признаки проблемной задолженности;
- выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

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

- выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

12.6. В случаях нарушения Заемщиком условий договора, возникновении риска ухудшения и (или) утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций Фонд запрашивает у Заемщика объяснения обстоятельств допущенного нарушения и план мероприятий по нормализации (исправлению) ситуации.

12.7. При наличии существенных обстоятельств, влекущих за собой возникновение риска нарушения Заемщиком условий договора целевого займа, Заемщик вправе направить в Фонд письменное обращение с пояснениями указанных обстоятельств, приложением подтверждения указанных обстоятельств, предложением решения возникшей ситуации.

12.8. Фонд с учетом полученных объяснений/обращения, анализа текущего финансового положения Заемщика и имеющихся данных о его возможном изменении, состояния обеспечения, с учетом существенных обстоятельств, влекущих за собой возникновение риска нарушения Заемщиком условий договора целевого займа (при наличии), выносит на рассмотрение Наблюдательного совета предложение с указанием решения возникшей проблемной ситуации.

12.9. Наблюдательный совет в случаях, перечисленных в п. 12.6., п. 12.7. настоящего Порядка, принимает одно из следующих решений:

- об изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее;

- о досрочном возврате предоставленных денежных средств;

- о согласовании изменений вида и/или объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;

- об уплате повышенных процентов за пользование займом;

- об установлении нового графика погашения займа и уплаты процентов;

- о продлении срока действия договора займа (пролонгация) с определением нового графика погашения платежей по договору займа, включая отсрочку платежей по договору займа, при этом, с учетом пролонгации, срок действия договора займа может превышать максимальный срок предоставления займа;

- иное решение с целью устранения риска нарушения Заемщиком условий договора целевого займа;

- о признании задолженности по займу срочной к взысканию и подаче иска в суд;

- утверждение условий мирового соглашения.

12.10. На основании решения Наблюдательного совета Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

13. Меры по возврату займа при возникновении просроченной задолженности Заемщика, реструктуризация задолженности перед Фондом

13.1. В случае нарушения Заемщиком порядка платежей по Договору целевого займа Фондом принимаются меры в соответствии с настоящим Порядком, внутренним положением Фонда, регламентирующим работу с просроченной задолженностью.

13.2. В рамках взаимодействия с Заемщиком в случае нарушения порядка платежей по Договору целевого займа реструктуризация займа (продление срока действия договора целевого займа (пролонгация) с изменением размера платежей по договору целевого займа в части основного долга, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов) осуществляется на основании письменного обращения Заемщика с указанием обоснованных причин и приложением подтверждающих документов (при наличии).

13.3. Реструктуризация задолженности перед Фондом возможна при одновременном выполнении следующих условий:

13.3.1. Заемщик осуществляет производственную деятельность, показатели финансово-хозяйственной деятельности свидетельствуют о достаточности средств для погашения задолженности в случае реструктуризации задолженности перед Фондом;

13.3.2. Заемщиком предоставлены все необходимые документы для проведения мониторинга и оценки его финансового состояния, Фондом произведен мониторинг финансового положения, залогового имущества. Результаты мониторинга финансового состояния Заемщика подтверждают необходимость и целесообразность реструктуризации;

13.3.3. Заемщиком определен один из возможных способов реструктуризации задолженности:

13.3.3.1. продление срока действия договора займа (пролонгации) при сохранении условия погашения долга равными ежемесячными платежами;

13.3.3.2. продление срока действия договора займа (пролонгация) с определением иного графика платежей погашения суммы долга.

13.4. Решение о реструктуризации займа принимается Наблюдательным советом Фонда. Период пролонгации договора займа устанавливается по решению Наблюдательного совета Фонда, с учетом срока, определенного Заемщиком в обращении.

13.5. Основанием для принятия отказа в реструктуризации займа является:

13.5.1. наличия в заявлении и прилагаемых к нему документах недостоверных сведений;

13.5.2. наличие признаков объективного банкротства;

13.5.3. неоднократное нарушение Заемщиком условий оказания поддержки.

13.6. Общий срок реструктуризации займа с учетом пролонгации может превышать максимальный срок предоставления займа.

13.7. Процентная ставка по договору целевого займа на период пролонгации, превышающей срок действия договора займа, устанавливается в размере действующей процентной ставки по договору целевого займа.

13.8. Принятое решение о реструктуризации займа оформляется дополнительным соглашением к договору целевого займа.

13.9. Решение о реструктуризации задолженности перед Фондом принимается один раз в рамках одного договора, заключенного между Фондом и Заемщиком.

13.10. В случае принятия отрицательного решения о реструктуризации займа Фондом применяются меры в соответствии с внутренним положением Фонда, регламентирующим работу с просроченной задолженностью.

14. Исполнение Договора целевого займа

14.1. Обязательства по Договору целевого займа считаются надлежаще исполненными после уплаты Заёмщиком в полном объеме сумм основного долга по договору целевого займа, начисленных процентов, штрафных санкций и иных обязательных обязательств, установленных Договором целевого займа.

14.2. Фонд составляет Акт сверки взаимных расчетов по каждому договору с Заёмщиком в соответствии с данными бухгалтерского учета, который направляется для подписания Заёмщику (в двух экземплярах). Акт подписывается сторонами и хранится Фондом в деле по займу (в случае, если он был подписан и возвращен Заёмщиком).

15. Порядок формирования досье.

15.1. По каждой зарегистрированной Заявке Заявителя Фонд формирует досье на бумажном носителе.

Формирование досье осуществляется поэтапно, в порядке поступления документов в Фонд.

15.2. Документы, входящие в досье Заемщика при предоставлении займа:

- документы, входящие в перечень документов необходимых для рассмотрения заявки;

- отчеты и документы Заемщика/Поручителя/Залогодателя, подтверждающие исполнение условий договора целевого займа;

- документы, по мониторингу исполнения условий договора целевого займа и проверки предмета залога, предусмотренные внутренними документами Фонда;

- иные документы и информация в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, внутренних документов Фонда и настоящего Порядка;

- копия решения Наблюдательного совета о предоставлении займа.

В период действия Договора займа в досье Заемщика подшиваются документы, оформленные в ходе переписки с Заемщиком и лицами, обеспечившими исполнение обязательств Заемщика, и Фондом, а также иные документы, предусмотренные настоящим Порядком.

15.2.1. На досье Заемщика указываются: наименование Заемщика, номер и дата Договора займа.

Сформированное досье Заемщика хранится в металлических шкафах.

15.2.2. После исполнения Заемщиком обязательств по Договору займа сформированные досье сдаются в архив Фонда и хранятся не менее пяти лет со дня прекращения отношений с Заемщиком (залогодателем, поручителем).

15.3. Документы, формируемые в досье Заявителя при отказе в предоставлении займа:

-документы, входящие в перечень документов необходимых для рассмотрения заявки;

-документы, предусмотренные внутренними положениями Фонда, регламентирующими процедуру оценки финансового состояния заемщиков, систему анализа и оценки имущества, передаваемого в залог в обеспечение займа;

-иные документы и информация в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, внутренних документов Фонда и настоящего Порядка;

-копия решения Наблюдательного совета об отказе в предоставлении займа.

15.3.1. На досье Заявителя указываются: наименование Заявителя, отметка «ОТКАЗАНО», дата отказа. Сформированные досье хранятся не менее пяти лет с момента принятия решения Наблюдательным советом Фонда об отказе в предоставлении займа.

15.4. Все документы, полученные от Заемщика (поручителей, залогодателей), являются документами ограниченного использования. Содержащиеся в них сведения не подлежат разглашению, передаче для ознакомления другим лицам кроме лиц, имеющих право доступа в силу своих должностных обязанностей в Фонде к информации, содержащейся в досье Заемщика.

Передача досье и документов из досье третьим лицам осуществляется в соответствии с соблюдением норм действующего законодательства РФ, регулирующего передачу и использование конфиденциальной информации, а также охрану ее конфиденциальности.

15.5. Уничтожение досье осуществляется комиссией, назначаемой генеральным директором Фонда, с возможностью привлечения сторонней организации методом, исключающим их восстановление (сжигание, шредирование).

**16. Перечень отраслевых направлений,
в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда**

№ класса (кода) ОКВЭД	
01	Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях
03	Рыбоводство и рыболовство
10	Производство пищевых продуктов
11	Производство напитков
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочих неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования
46	Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами
47	Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами
52.21.22	Деятельность по эксплуатации автомобильных дорог и автомагистралей
55	Деятельность по предоставлению мест для временного проживания
56	Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков
79	Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма

*** Перечень отраслевых направлений,
в рамках которых Фондом не осуществляется финансовая поддержка**

№ класса (кода) ОКВЭД	
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
20.14.1	Производство углеводов и их производных
20.53	Производство эфирных масел
20.59.2	Производство химически модифицированных животных или растительных жиров и масел (включая олифу), непищевых смесей животных или растительных жиров и масел
20.59.6	Производство желатина и его производных
24.46	Производство ядерного топлива
Раздел В "Добыча полезных ископаемых"	
Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха"	
Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений"	

