

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом Микрокредитной компании
«Фонд содействия развитию малого и среднего
предпринимательства во Владимирской области»
(протокол № __ от «__» _____ 2017 г.)

Порядок предоставления Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» займов субъектам деятельности в сфере промышленности на финансирование проектов, направленных на внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок предоставления Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» займов (далее - Порядок) разработан с целью создания благоприятных условий для финансирования промышленных предприятий Владимирской области, реализующих проекты, направленные на внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств.

1.2. Порядок определяет условия и особенности предоставления Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» (далее – Фонд) займов промышленным предприятиям, реализующим проекты, направленные на внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств во Владимирской области (далее – ПП), соответствующих требованиям, установленным в разделе 2 настоящего Порядка.

1.3. Целью предоставления займов ПП является стимулирование инвестиционной активности и привлечение средств инвесторов для развития экономики Владимирской области, повышение технического уровня и конкурентоспособности продукции, выпускаемой на территории Владимирской области, решение социальных проблем, развития программы долгосрочного финансирования ПП для осуществления инвестиций в основные средства, в том числе в рамках государственных программ.

1.4. Решение о выдаче займов в рамках Порядка принимается Экспертным советом, утверждаемым Наблюдательным советом Фонда.

1.5. Информация об условиях предоставления займов в рамках данного Порядка размещается на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

1.6. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

- **Промышленное производство (промышленность)** - определенная на основании Общероссийского классификатора видов экономической деятельности совокупность видов экономической деятельности, относящихся к добыче полезных ископаемых, обрабатывающему производству, обеспечению электрической энергией, газом и паром, кондиционированию воздуха, водоснабжению, водоотведению, организации сбора и утилизации отходов, а также ликвидации загрязнений;

- **Субъекты деятельности в сфере промышленности** - юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Владимирской области;

- **Действующие ПП** – промышленные предприятия, имеющие опыт хозяйственной деятельности не менее 3 месяцев;

- **Заемщик** – организация/индивидуальный предприниматель, зарегистрированные на территории Владимирской области, являющиеся субъектом малого и среднего предпринимательства или организацией инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, заключившие или намеревающиеся заключить договор займа с Фондом;

- **Займ** – финансирование инвестиционного проекта в форме предоставления займа, при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность Заемщика, включая доходы, генерируемые проектом;

- **Инвестиционный проект** – комплекс взаимосвязанных мероприятий, предусматривающих привлечение ресурсов на цели указанные в п. 3.1.2. настоящего порядка.

- **Экспертный Совет** – коллегиальный орган, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам предоставления Фондом займов ПП;

- **Обеспечение** – способы исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, используемые для погашения основного долга, процентов и иных платежей, предусмотренных договором в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств;

- **Стоп-факторы** – факторы, выявление которых делает участие Фонда в финансировании проекта неприемлемым;

- **Транш** – сумма займа, перечисляемого Заемщику в определенный период времени в соответствии с условиями договора займа.

2. Требования Фонда к потенциальным заемщикам

2.1. Предоставление займа в рамках Порядка осуществляется при соответствии ПП следующим требованиям:

2.1.1. Является российским юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным в установленном порядке на территории Владимирской области, сведения о котором внесены в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, соответствующим критериям, установленным Федеральным законом № 209-ФЗ от 24.07.2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;

2.1.2. Перечень отраслевых направлений в соответствии с Общероссийским классификатором продукции по видам экономической деятельности ОК 034-2014 (КПЕК 2008), в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда на реализацию инвестиционных проектов - Раздел С "Обрабатывающие производства", номер класса ОКПД, код:

- 10 Производство пищевых продуктов в части промышленных биотехнологий
- 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 прочей неметаллической минеральной продукции
- 24 Производство металлургическое
- 25 Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
- 26 Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
- 27 Производство электрического оборудования
- 28 Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
- 29 Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
- 30 Производство прочих транспортных средств и оборудования
- 31 Производство мебели
- 32 Производство прочих готовых изделий
- 33 Ремонт и монтаж машин и оборудования

2.1.3. Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка Фондом на реализацию инвестиционных проектов - Раздел С "Обрабатывающие производства" номер класса ОКПД:

- 10 Производство пищевых продуктов (за исключением промышленных биотехнологий)
- 11 Производство напитков
- 11 Производство табачных изделий
- 18 Деятельность полиграфическая и копирование носителей
- 19 Производство кокса и нефтепродуктов
- 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"

2.1.4. Имеет устойчивое финансовое положение по оценке Фонда, проведенной в соответствии с Порядком работы с заемщиками.

2.1.5. Предоставил полный пакет документов в соответствии с Приложениями к настоящему Порядку, а также бизнес-план согласно Приложению № 4 (при модернизации производства в т.ч. приобретении коммерческой недвижимости, транспортных средств, оборудования возможно предоставление технико-экономического обоснования Приложение № 4.1, при этом показатели: внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (Internal rate of return) и сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (Net present value) оцениваются при наличии необходимой информации).

Бизнес план проекта должен содержать следующие разделы:

- характеристика организации (наименование, адрес регистрации, данные по учредителям, сведения о связанных компаниях, оценку уже имеющегося бизнеса учредителей, ПП, состав управляющего органа ПП и раскрытие информации о деятельности членов управляющего органа, данные по исполнительному органу и их деятельности);
- Данные о бизнесе и проекте ПП (история бизнеса, краткое описание сути проекта);
- Описание рынка продукции, услуг, на котором работает ПП;
- Подробное описание ПП проекта (цели задачи на ближайший период, тенденции в сбыте продукции, основные достижения и преимущества предприятия, объем рынка, потребности заказчиков, доля предприятия на рынке, отсутствие/наличия сезонности в деятельности, наличие лицензий и т.д.);
- Подробное описание производимой продукции;
- Маркетинговый план и анализ рынка;
- Инвестиционный план:
 - ✓ потребность в получении займа и других финансовых ресурсов
 - ✓ описание схемы финансирования, системы гарантий и обеспечения имущественного и неимущественного;
 - ✓ потребность и условия приобретения оборудования, недвижимости (земля, здания, сооружения, кроме незавершенного строительства);
 - ✓ потребность в программных продуктах;
 - ✓ потребность в строительно-монтажных работах;
 - ✓ требования к источникам энергии, коммуникациям и их доступность;
 - ✓ требования к производственным и офисным помещениям;
 - ✓ виды расходов по проекту и планы использования средств, в том числе заемных;
 - ✓ план производства и реализации продукции (услуг) по проекту до 3 (трех) лет в натуральном и стоимостном выражении;
 - ✓ сумма ожидаемой прибыли от реализации продукции или услуг (после уплаты платежей в бюджет);
 - ✓ количество сохраняемых существующих и (или) создаваемых новых рабочих мест;
 - ✓ существующие и ожидаемые объемы налоговых платежей;
 - ✓ сумма долевого участия за счет собственных средств;
- Календарный план реализации проекта;
- План сбыта продукции;
- Финансовый план (в т.ч. План движения денежных средств и отчет о прибылях и убытках (информация о движении денежных средств) по проекту до 3 (трех) лет);
- оценка рисков и управление рисками;
- Смета расходования средств займа.

2.1.6. Подтвердил наличие софинансирования (помимо суммы займа со стороны Фонда) для реализации проекта в размере не менее 50% суммы проекта.¹

При расчете объема софинансирования проекта со стороны ПП, частных инвесторов или за счет банковских кредитов:

могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки, при условии документального подтверждения понесенных затрат до вынесения проекта на рассмотрение Экспертным советом Фонда.

Не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки проектов из бюджета (субсидии и т.п.);

не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.

Не менее 15% общего бюджета проекта должно быть профинансировано за счет собственных средств ПП (и/или аффилированных лиц, бенефициаров ПП) в следующий период: не ранее 2 лет до даты подачи Заявки и не позднее 6 месяцев с даты заключения договора Займа.

В рамках данной программы Фонд, помимо предоставления собственного финансирования, может осуществлять финансирование проектов совместно с федеральным фондом развития промышленности, при этом доля софинансирования проекта со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов в объеме не менее 50% общего бюджета проекта определяется по отношению к общей сумме займа, выданных Фондами.

2.1.7. Имеет ликвидное обеспечение возвратности займа (согласно приложения № 6 настоящего Порядка).

2.1.8. Проект ПП не должен иметь критической зависимости от импортного сырья и комплектующих;

2.1.9. Внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (Internal rate of return) должна превышать 10%

2.1.10. Сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (Net present value) должна быть положительной;

¹ По расходам, понесенным заявителем по проекту за 2 года, предшествующим дате подачи заявки в Фонд.

2.1.11. При финансировании затрат на создание нового продукта, проект ПП должен предусматривать целевой объем продаж новой продукции в размере не менее 50% от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства.

2.2. Займы **не предоставляются** ПП, в отношении которых выявлен хотя бы один из нижеперечисленных **стоп-факторов**:

- наличие просроченной задолженности ПП, его аффилированных лиц, задействованных в реализации проекта как основных участников по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетные и внебюджетные фонды;
- наличие просроченной задолженности ПП, его аффилированных лиц, задействованных в реализации проекта как основных участников по заработной плате перед работниками;
- наличие просроченной задолженности ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/ аффилированных лиц перед Фондом;
- наличие просроченной задолженности ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/ аффилированных лиц перед банками/финансовыми организациями.
- наличие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития) или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;
- с даты государственной регистрации потенциального заемщика прошло менее 3 месяцев, за исключением случаев изменения наименования и/или реорганизации путем слияния, разделения, выделения, преобразования (изменения организационно-правовой формы).
- судом вынесено решение /определение о введении в отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством.
- ПП находится в стадии реорганизации или ликвидации, либо в отношении него приняты в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения о признании банкротом и применении одной из процедур банкротства, (в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа Фонда.
- В отношении ПП приняты административные процедуры в виде приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа.
- ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса сообщил о себе ложные сведения и/или предоставил недостоверную документацию;
- ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса включен в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;
- В отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса имеются неоконченные исполнительные производства, связанные с финансовой деятельностью в размере превышающим 5% от валюты баланса;
- ПП (индивидуальный предприниматель, руководитель юридического лица, бенефициарный владелец юридического лица) имеет отрицательную кредитную историю;
- ПП не ведет деятельность на протяжении последних 6 (шести) месяцев (за исключением ПП созданных позднее);
- Отрицательная величина чистых активов, хотя бы на одну из отчетных дат, за последние 6 месяцев² (за исключением ПП созданных позднее);
- Проект предполагает финансирование на венчурной основе научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ;
- Нереалистичные ключевые предпосылки (исходные данные), заложенные в основу прогнозной модели денежных потоков и/или бизнес плана;
- Отсутствуют собственные средства заемщика/участника бизнеса/конечного бенефициара/аффилированных лиц³ или других участников проекта в структуре финансирования проекта в размере не менее 15% от стоимости проекта;
- Заемные денежные средства по бизнес плану направляются на приобретение или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг, на осуществление вложений в уставные и складочные капиталы третьих лиц, на погашение кредитных и лизинговых платежей, на оплату первоначального взноса по договору лизинга;

² При проведении финансового анализа группы компаний -учитываются показатели Группы.

³ Учитываются средства аффилированных лиц предоставляющих поручительство по сделке.

- Заемные денежные средства по бизнес плану направляются на оплату налогов и сборов, а также прочих текущих (коммунальных, арендных и т.п.) платежей, выплату заработной платы (за исключением случаев, если это согласно пп. 7 п. 3.1.2, п. 3.1.3 является целью займа и размер указанных платежей не превышает установленных нормативов);
 - Отрицательное заключение эксперта по оценке производственно-технологической и управленческой составляющей проекта;
- 2.3. В случае, если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа, суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому проекту не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

3. Условия предоставления займов ПП

3.1. Сроки, цели и виды финансирования

3.1.1. В рамках настоящего Порядка предоставляются займы на срок:

до 3 (Трех) лет – при финансировании за счет средств Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области»,

до 5 (Пяти) лет - при софинансировании с Федеральным государственным Автономным учреждением «Российский фонд технологического развития».

Срок займа, запрашиваемый Заявителем, может быть уменьшен решением Экспертного совета с учетом особенностей реализации проекта.

3.1.2. При условии софинансирования с Федеральным государственным Автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» целями предоставления займа могут служить:

1. Разработка нового продукта/технологии, включая:

- опытно-конструкторские и опытно-технологические работы;
- технические, производственно-технологические, маркетинговые тестирования и испытания;
- проведение патентных исследований (на патентную чистоту, выявление охраноспособных решений и др.), патентование разработанных решений, в т.ч. зарубежное патентование;
- сертификация, клинические испытания и другие обязательные для вывода продукта на рынок контрольно-сертификационные процедуры;
- приобретение расходных материалов для проведения мероприятий по настоящему разделу, в том числе, сырья и ресурсов для выпуска опытных, опытно- промышленных партий, испытаний оборудования и технологии до запуска в серийное производство – в объеме до 20% от суммы займа.

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

3. Разработка технико-экономического обоснования инвестиционной стадии проекта, прединвестиционный анализ и оптимизация проекта, не включая расходы на аналитические исследования рынка.

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

5. Инжиниринговые услуги:

- обеспечение необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций для обеспечения внедрения результатов разработок в серийное производство;
- проектно-изыскательские работы, сбор исходных данных, разработка концепции строительства/ремонта зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства;
- разработка проектной документации для объектов капитального строительства до стадии "Проект", включая проведение экологической и иных необходимых экспертиз, получение необходимых заключений санитарно-эпидемиологической, пожарной и др. служб, подготовку и получение разрешения на осуществление градостроительной деятельности.

6. Приобретение для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и/или импортного промышленного оборудования, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для серийного производства - в объеме не более 80% от суммы займа.

7. Общехозяйственные расходы по проекту – затраты на выполнение функций управления и обслуживания подразделений, реализующих проект: расходы на оплату труда административно-управленческого и вспомогательного персонала (дирекция, бухгалтерия, хозяйственный отдел и т.д.) и установленные законодательством начисления на указанные выплаты, командировочные и транспортные расходы проектной команды (стоимость проезда и проживания), арендная плата за используемое в проекте имущество общехозяйственного назначения (помещения, а также движимое имущество) и расходы по оплате услуг по его содержанию (уборка снега, мусора, вывоз твердых бытовых отходов, дезинфекция, дезинсекция, дератизация, ремонт основных средств), оплата коммунальных услуг (отопления, горячего и холодного водоснабжения и водоотведения, предоставления газа и электроэнергии), потребленных на общехозяйственные нужды, услуги связи, затраты на охрану труда и противопожарные мероприятия, расходы по оплате информационных,

аудиторских, консультационных и т.п. услуг, услуг охраны, услуг по хранению имущества, комиссий банков, приобретение расходных материалов для оргтехники, бумаги и канцелярских принадлежностей, хозяйственного инвентаря, уплата налогов (на имущество, транспортного, земельного) и государственной пошлины в отношении имущества, используемого в проекте, и другие аналогичные по назначению управленческие расходы - в объеме не более 15% от суммы займа.

3.1.3. При условии финансирования за счет средств Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» целями предоставления займа является:

Приобретение основных средств (транспортных средств, спецтехники, оборудования, оснастки, коммерческой недвижимости, используемой в процессе производства) включая:

- транспортировку, монтаж, пуско-наладка, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств в размере не более 10% от общей суммы займа, или приобретение расходных материалов для мероприятий по разработке нового продукта/технологии в размере не более 20% от суммы займа, или финансирование производственных /общепроизводственных/ общехозяйственных расходов, связанных с запуском нового или развитием действующего производства в размере не более 15% от суммы займа.

3.1.4. Финансовые средства могут быть предоставлены траншами с установлением графика выборки.

3.1.5. Размер займа составляет:

от 3 000 000 (Трех миллионов) до 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей - при финансировании за счет средств Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области»;

от 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей до 100 000 000 (Ста миллионов) рублей - при софинансировании с Федеральным государственным Автономным учреждением «Российский фонд технологического развития».

Сумма займа, запрашиваемая Заявителем, может быть уменьшена решением Экспертного совета с учетом особенностей реализации проекта.

3.1.6. Срок целевого использования займа не должен превышать 6 (Шесть) месяцев с даты заключения договора займа.

3.1.7. Предоставление займов осуществляется в безналичном порядке путем зачисления на расчетный счет заемщика, открытый в банке.

3.1.8. В случае оплаты за счет заемных средств части стоимости приобретаемого заемщиком имущества, выдача займа производится на расчетный счет заемщика только после предоставления платежного документа, подтверждающего оплату оставшейся части стоимости имущества за счет собственных средств.

3.1.9. Оплата приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств займа ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Экспертным советом решения о предоставлении финансирования проекта, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с проведением дополнительной производственно-технологической, финансово-экономической и юридической экспертиз ПП при необходимости.

3.1.10. При оплате оборудования в валюте отличной от валюты Российской Федерации, все затраты по конвертации, а также возникающие курсовые разницы осуществляются за счет средств ПП.

3.2. Структура финансирования проекта

3.2.1. На основе предложений Заемщика и результатов анализа проекта устанавливается общая стоимость проекта и структура финансирования проекта. Структура финансирования проекта должна соответствовать следующим требованиям:

- собственные финансовые средства ПП не менее 15% от общей стоимости проекта. К собственным средствам ПП могут быть приравнены займы учредителей ПП и связанных компаний, при предоставлении поручительства указанных лиц;

- Заемные средства Фонда в размере не более 50% от общей стоимости проекта;

3.3. **За пользование займом устанавливается процентная ставка в размере 5,0% (пять процентов) годовых.**

3.4. Погашение займа и уплата процентов осуществляется в следующем режиме:

3.4.1. Проценты за пользование займом начисляются за каждый день, начиная со дня, следующего за перечислением средств на счета заемщика, по день оплаты включительно.

3.4.2. Уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно в соответствии с условиями договора займа.

3.4.3. Погашение основного долга по договору займа производится ежемесячно равными долями, либо устанавливается индивидуальный график возврата займа.

3.4.4. Возврат суммы займа, уплата процентов производятся путем перечисления с расчетных счетов Заемщика на расчетные счета Фонда, указанные в договоре займа.

3.4.5. Под датой погашения займа (уплаты процентов, неустойки, суммы основного долга) понимается день, когда соответствующая сумма зачисляется на счет Фонда.

3.4.6. Сумма займа подлежит возврату Заемщиком в соответствии с графиком возврата займа, установленным договором займа. Заемщик вправе вернуть сумму займа и причитающиеся проценты досрочно, в том числе частями, с письменным уведомлением об этом Фонда за 5 (пять) рабочих дней до даты предполагаемого возврата.

3.4.7. Суммы, уплачиваемые Заемщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются на погашение задолженности, вне зависимости от назначения платежа указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- в первую очередь – как возврат суммы займа;
- во вторую очередь – как уплата процентов за пользование займом;
- в третью очередь – как уплата штрафных санкций (пеней) за ненадлежащее исполнение договора займа.

3.5. Возможные способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

Обязательным условием предоставления займа ПП является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении займа в размере не менее суммы займа и процентов, исчисленных за весь период действия договора займа. Обеспечением может являться:

3.5.1. Залог:

Движимые и недвижимые имущественные активы, принадлежащие Заемщику или третьему лицу:

- жилая недвижимость (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.), за исключением недвижимости граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание;

- коммерческая недвижимость (офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торгово-выставочные комплексы, бизнес-парки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, машиноместа, гаражные комплексы, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, многофункциональные комплексы, содержащие площади различного назначения (жилые, коммерческие, фитнес-центры и др.);

- промышленная недвижимость (здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной деятельности);

- земельные участки из состава земель промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель, земельные участки из состава земель населенных пунктов свободные и застроенные;

- оборудование и транспортные средства (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование);

- объекты незавершенного строительства (если права собственности на объект незавершенного строительства оформлены);

Имущество не должно быть обременено правами третьих лиц, за исключением права залога в пользу Фонда, ограничено или изъято из оборота.

3.5.2. Поручительство:

- платежеспособных физических лиц;

- юридического лица, финансовое состояние которого Фондом признается удовлетворительным;

- поручительство участников Национальной гарантийной системы (Гарантийного фонда Владимирской области, Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»).

3.5.2.1. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств физических лиц, их платежеспособность определяется на основании предоставленных справок по форме НДФЛ-2, или иных документов, подтверждающих доходы.

3.5.2.2. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительства юридического лица его финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов, в соответствии со списком (Приложение 5а (п.6-25) или Приложение 5б (п.6-19)).

3.5.3. Иные виды ликвидного обеспечения.

3.5.4. Структура и объем оформляемого обеспечения зависят от оценки финансового состояния ПП с учетом результатов анализа представленного бизнес-плана.

3.5.5. Требования к принимаемому обеспечению установлены в Порядке работы с обеспечением.

3.5.6. Заемщик обязан произвести оценку собственного имущества, передаваемого в залог у независимых оценщиков.

4. Порядок рассмотрения документов и принятия решения о финансировании

4.1. ПП для предоставления займа готовит пакет документов в соответствии с Приложениями 1-15 к Порядку.

4.2. Специалистом Фонда производится входная экспертиза предоставленных документов и осуществляется предварительный анализ соответствия проекта и заявителя требованиям финансовой поддержки, установленным Фондом.

4.3. Специалист Фонда уведомляет Заявителя о результатах входной экспертизы в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты приема полного пакета документов.

4.4.В случае принятия положительного решения по итогам входной экспертизы и предварительного анализа проекта специалист Фонда направляет Заявителю письмо с уведомлением о принятом решении приема заявки для дальнейшего рассмотрения проекта.

4.5. В случае принятия отрицательного решения по итогам входной экспертизы и анализа проекта сотрудник Фонда направляет Заявителю письмо с уведомлением о принятом решении с указанием недостатков и несоответствий.

4.6. В случае принятия решения о приеме заявки к рассмотрению специалист Фонда производит ее регистрацию и осуществляет комплексную проверку заявки, пакета документов и проекта по следующим направлениям:

- Производственно - технологическая экспертиза;
- Научно-техническая экспертиза;
- Финансово - экономическая экспертиза;
- Правовая экспертиза.

4.7. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 40 (сорока) дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

4.8. Комплексная экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления критических замечаний по проекту, включая предоставление заведомо недостоверной информации.

4.9. Производственно-технологическая экспертиза:

4.9.1. Целью проведения производственно-технологической экспертизы является оценка материально-технической базы, на которой осуществляется деятельность или предполагается реализация проекта в целом, а также оценка системы управления текущей деятельностью и реализацией проекта, а также проведения опытно-конструкторских работ (далее - ОКР) по созданию импортозамещающей продукции.

4.9.2. Проведение производственно-технологической экспертизы включает визуальную экспертизу объекта (объектов), ознакомление с текущим состоянием производства, ознакомление с внутренними нормативными документами, определяющими порядок управления производственными процессами, оценку мощности энергоресурсов для обеспечения производства в соответствии с технологической документацией и объемов производства, интервьюирование ключевых участников проекта и ОКР.

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

4.9.4. Для оценки соответствия проекта по критерию «Производственная обоснованность проекта и качественная проработка проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- обоснованность бюджета на разработку нового продукта;
- наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация проектной команды Заявителя, ключевых исполнителей;
- наличие производственных активов на территории Владимирской области для внедрения результатов или наличие соответствующих мероприятий по их созданию и бюджета в бизнес-плане;
- отсутствие критической зависимости проекта от импортного сырья и комплектующих;
- соответствие проекта основной деятельности компании и ее бизнес-стратегии, стратегическая важность проекта для компании, заинтересованность компании в его реализации.

4.9.5. Проведение производственно-технологической экспертизы организует специалист Фонда, с привлечением: внешних экспертных и инжиниринговых организаций, центров кластерного развития, специалистов торгово-промышленной палаты, экспертов-физических лиц.

4.9.6. С экспертами заключается соглашение о взаимодействии по форме утвержденной директором Фонда.

4.9.7. Специалист фонда обязательно доводит до Заемщика полный перечень экспертов, осуществляющих производственно-технологическую экспертизу, их контакты и список документов, необходимых для проведения экспертизы. Оплата производственно-технологической экспертизы осуществляется Заемщиком за счет собственных средств.

4.9.8. Заемщик, при заключении договора с экспертом, осуществляющим производственно-технологическую экспертизу, уведомляет в течение 3(Трех) дней специалиста Фонда, путем предоставления копии заключенного договора о проведении экспертизы.

4.9.9. Специалист Фонда в течение 3(Трех) дней формирует и направляет экспертам, информационный пакет, включающий бизнес-план проекта, а также иные документы, для понимания производственно-технологического содержания проекта.

4.9.10. Экспертиза проводится по формам и методике, утвержденными экспертами.

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

4.10. Научно-техническая экспертиза:

4.10.1. В рамках проведения научно-технической экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критерию «Научно-техническая перспективность продукта и проекта, включая соответствие принципам наилучших доступных технологий».

4.10.2. Для оценки соответствия проекта по критерию «Научно-техническая перспективность продукта и проекта, включая соответствие принципам наилучших доступных технологий» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- отнесение внедряемых новых технологий к приоритетным направлениям развития науки, технологий и техники в Российской Федерации, в частности, соответствуют перечню критических технологий, утвержденному указом Президента Российской Федерации № 899 от 07.07.2011;
- новизна технических решений относительно российского технического уровня;
- отнесение получаемой в ходе реализации проекта продукции к промышленной продукции, не имеющей аналогов, производимых в Российской Федерации;
- соответствие разработок и внедряемых технологий принципам наилучших доступных технологий, в том числе утвержденным информационно-технологическим справочникам по наилучшим доступным технологиям;
- техническая реализуемость проекта;
- наличие научно-технического задела и подтверждение прав Заявителя на него.

4.10.3. Проведение научно-технической экспертизы организует специалист Фонда, с привлечением: внешних экспертных и инжиниринговых организаций, центров кластерного развития, специалистов торгово-промышленной палаты, экспертов-физических лиц.

4.10.4. С экспертами заключается соглашение о взаимодействии по форме утвержденной директором Фонда.

4.10.5. Специалист фонда обязательно доводит до Заемщика полный перечень экспертов, осуществляющих научно-техническую экспертизу, их контакты и список документов, необходимых для проведения экспертизы. Оплата осуществляется Заемщиком за счет собственных средств.

4.10.6. Заемщик, при заключении договора с экспертом, осуществляющим научно-техническую экспертизу, уведомляет в течение 3(Трех) дней специалиста Фонда, путем предоставления копии заключенного договора о проведении экспертизы.

4.10.7. Специалист Фонда в течение 3(Трех) дней формирует и направляет экспертам, информационный пакет, включающий бизнес-план проекта, а также иные документы, для понимания научно-технического содержания проекта.

4.10.8. Экспертиза проводится по формам и методике, утвержденными экспертами.

4.10.9. По итогам научно-технической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу и/или руководителем экспертной, инжиниринговой организации или центра кластерного развития.

4.11. Финансово-экономическая экспертиза.

4.11.1. Оценка соответствия проекта критериям:

- ▲ Рыночная перспективность и потенциал импортозамещения продукта;
- ▲ Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;
- ▲ Финансовая состоятельность заемщика, обеспечение займа.
- ▲ Подтверждение соответствия расходов из средств займа.

4.11.2. Проведение финансово-экономической экспертизы осуществляет специалист Фонда. Для рассмотрения отдельных вопросов могут привлекаться внешние экспертные и консультационные организации, специалисты торгово-промышленной палаты, эксперты-физические лица.

4.11.3. Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бизнес-плана, сметы, финансовой модели и бухгалтерской отчетности. При необходимости специалист Фонда запрашивает дополнительные документы от заявителя.

4.11.4. В рамках подтверждения соответствия проекта условиям предоставления займа осуществляется сопоставление данных, представленных в бизнес-плане, смете и других документах требованиям программы финансовой поддержки реализуемой Фондом. В частности, анализируется соответствие по параметрам:

- сумма займа;
- срок займа;
- общий бюджет проекта;
- целевой объем продаж новой продукции;
- доля софинансирования проекта со стороны заявителя, частных инвесторов или банковских кредитов.

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

- ▲ наличие рынка для продукта;
- ▲ положительная динамика развития рынка;
- ▲ наличие конкурентных преимуществ относительно российских аналогов и зарубежных аналогов, представленных на российском рынке;

4.11.6. Для оценки соответствия проекта по критерию «Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта», а также подтверждения соответствия расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;

- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов для реализации всего проекта, с учетом суммы займа, подтвержденных объемов софинансирования (с учетом предусмотренного программой отложенного финансирования) со стороны третьих лиц;
- соответствие расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда;
- инвестиционная привлекательность и устойчивость проекта, включая соответствие требованиям, чтобы сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (net present value, NPV) являлась положительной;
- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Фонда Заявителем, в т.ч. за счет денежных потоков, генерируемых проектом, либо подтверждена возможность обслуживания займа Фонда за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;
- бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, не содержит внутренних противоречий;
- достаточность планируемых мероприятий для достижения поставленной цели в указанный срок.

4.11.7. Для оценки соответствия проекта по критерию «Финансовая состоятельность заемщика, обеспечение займа» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- размер чистых активов превышает общую сумму займа или будет предоставлено обеспечение на сумму займа;
- текущее финансовое положение предприятия устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков;
- положительная кредитная история и история взаимодействия с институтами развития;

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

4.11.9. Финансовая экспертиза деятельности потенциального Заемщика осуществляется на основе представленных документов финансовой отчетности в соответствии с Методикой оценки инвестиционных проектов, а также документов, характеризующих кредитную историю Клиента и предоставленного бизнес-плана. Специалист Фонда оценивает полноту и достоверность представленных документов с обязательным выездом к месту ведения хозяйственной деятельности ПП.

4.11.10. Специалист Фонда оценивает достаточность и ликвидность имущественного обеспечения исполнения обязательств по займу – на основе представленных документов, характеризующих количественные, качественные и стоимостные параметры предмета обеспечения, возможные каналы и сроки его реализации (с учетом приложения 6 настоящего Порядка и Методикой проведения залоговых операций Фонда).

4.12. Правовая экспертиза.

4.12.1. Целью проведения правовой экспертизы является оценка полномочий сторон к совершению предполагаемых сделок, оценка юридических рисков проекта и участия в его реализации Фонда.

4.12.2. Проведение правовой экспертизы включает анализ схемы предполагаемых сделок по участию Фонда в проекте, бизнес-плана и учредительных и регистрационных документов заявителя и основных участников проекта. При необходимости Сотрудник фонда запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

4.12.3. В рамках проведения правовой экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критерию «Юридическая состоятельность заемщика, основных участников и схемы реализации проекта».

4.12.4. Для оценки соответствия проекта по критерию «Юридическая состоятельность заемщика, основных участников и схемы реализации проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов основных участников проекта действующему законодательству и деятельности по проекту;
- соответствие схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству;
- наличие полномочий сторон к совершению предполагаемой сделки;
- прозрачность состава акционеров/участников/бенефициаров организации в объеме контрольного пакета/доли;
- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта или в объеме, превышающем 10% от стоимости активов заемщика;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации или реорганизации.

4.12.5. Проведение правовой экспертизы организует Сотрудник Фонда, в том числе с привлечением сотрудников отдела юридической и экономической безопасности Фонда.

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

5. Принятие решения об участии в проекте.

5.1. По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы проекта Специалист Фонда выносит проект на рассмотрение Экспертного совета.

5.2. Заседания Экспертного совета созываются председателем Экспертного совета по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется Положением об Экспертном совете.

5.3. Для рассмотрения на Экспертном совете специалист Фонда готовит презентацию по проекту, содержащую основную информацию по проекту, отражающую его производственно-технологическую составляющую, экономическую

эффективность разрабатываемого продукта/технологии, основные характеристики проекта, а также заключения по итогам проведенных экспертиз и схему участия Фонда в проекте.

5.4. Экспертный совет принимает решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта, отклонении заявки на финансовое обеспечение или об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

5.5. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета.

5.6. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отклонении проекта, специалист Фонда направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины. Протокол экспертного совета, его копия или выписка из него заявителю не направляются.

На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отложении проекта, специалист Фонда организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего проект может быть вынесен на Экспертный совет повторно. Срок сбора дополнительной информации и/или устранения выявленных недостатков составляет не более трех месяцев, в случае не предоставления недостающих документов или устранения недостатков в установленный срок, проект снимется с рассмотрения. Специалист фонда готовит информацию на заседание Экспертного совета для принятия решения об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения.

На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения, специалист Фонда направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины.

5.7. На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта, специалист Фонда направляет заявителю письмо о положительном решении финансирования проекта с указанием параметров сделки:

- цель займа;
- размер займа;
- срок предоставления средств;
- процентная ставка;
- график использования и возврата заемных средств;
- отлагательные условия предоставления заемных средств, дополнительные ковенанты;
- неустойки, штрафы, пени;
- обеспечение.

5.8. На основании положительного решения о выдаче займа, принятого Экспертным советом, специалист Фонда готовит Договор займа, и обеспечительные договоры - залога имущества, ипотеки, поручительства.

После подписания договоров займа и регистрации договоров залога, специалист Фонда готовит распоряжение на перечисление денежных средств на расчетный счет заемщика.

5.9. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку, размещается на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

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

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о проекте:

- общий размер инвестиций в проект;
- сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;
- информация о производимой в ходе реализации проекта продукции, указанная в заявительной документации и отчетности проекта;
- календарный план реализации проекта;
- целевой объем продаж нового продукта (продукта по новой технологии) после выхода на серийное производство.

6. Сопровождение сделки

6.1. В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей, включая контроль при предоставлении отсрочки, возникновении проблемных ситуаций, не поступлении платежей в оговоренные сроки;
- контроль целевого использования заемных средств;
- мониторинг реализации проекта;
- мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика;
- проверку наличия и сохранности предмета залога.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока финансирования до полного исполнения обязательств Заемщика по сделке.

6.1.1. Контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей

Специалист Фонда, в функции которого входит мониторинг и сопровождение Проектов, организует за 5 рабочих дней до наступления очередного срока оплаты информирование заемщика о необходимости погасить заем в установленные договором займа сроки путем направления письма по электронной почте и телефонного звонка. При неполучении от заемщика платежа в течение 2 рабочих дней с плановой даты оплаты специалист Фонда:

- ▲ фиксирует факт нарушения договора официальным письмом Фонда;
- ▲ принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиком варианты нормализации ситуации;

В случае не устранения заемщиком выявленных недостатков в течение 5 рабочих дней после их выявления, специалист Фонда, организует проведение юридического анализа и/или экономическую оценку рисков не возврата займа и доводит до сведения директора Фонда информацию с описанием ситуации, заключением о возможности продолжения работы по займу и предложениями по нормализации ситуации. Специалист Фонда может рекомендовать на основе анализа заемщика:

- предоставить отсрочку по погашению очередного платежа;
- потребовать изменения условий обеспечения займа.

С учетом рекомендации специалиста Фонда Экспертный совет Фонда принимает решение. При этом принимаются во внимание достигнутые результаты проекта, возможности их коммерческой реализации, финансовое состояние заемщика, наличие и качество обеспечения обязательств по возврату займа и другие существенные обстоятельства. Решение может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата процентов за пользование займом, уплата штрафных санкций), так и любое из них.

6.1.2. Мониторинг целевого использования заемных средств осуществляется на протяжении инвестиционной стадии проекта путем анализа документов, представляемых Заемщиком в подтверждение целевого использования заемных средств: договоров купли-продажи, контрактов на поставку, платежных поручений, товарных накладных, счетов-фактур, грузовых таможенных деклараций, актов выполненных работ и услуг, актов приемки в эксплуатацию и прочих документов, а также визуального ознакомления во время очередного выезда к Заемщику. Срок предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа, не должен превышать 6 (шести) месяцев со дня выдачи займа.

В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, к Заемщику применяются санкции в соответствии с условиями договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо штрафные санкции, рассчитанные от суммы займа, использованной на цели, не предусмотренные Договором. Решение о виде и размере санкций принимаются Фондом.

6.1.3. Специалист Фонда анализирует представленный Заемщиком *отчет о ходе реализации проекта* и сверяет фактические результаты с запланированными. При выявлении отклонения фактических показателей проекта от плановых, а также планового графика реализации проводится анализ влияния выявленных фактов на финансовые показатели проекта, на возможность Заемщика своевременно обслуживать долг по займу.

6.1.4. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется путем анализа данных финансовой отчетности, а также на основании других документов, отражающих экономические и финансовые результаты хозяйственной деятельности Заемщика, с периодичностью – не реже одного раза в календарный квартал.

Анализ финансового состояния Заемщика в процессе мониторинга осуществляется на основе Методики анализа и оценки финансового состояния заемщиков, реализующих инвестиционный проект.

По результатам анализа составляется Справка о финансовом состоянии ПП.

В случае необходимости уточнения полученной информации Фонд использует права, оговоренные в договоре займа, включая право требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения займа.

Если в ходе мониторинга выявляются факты ухудшения финансового состояния (не связанные с сезонным характером деятельности) и/или негативных изменений в характере бизнеса, влекущих за собой риски неисполнения обязательств по займу, специалистом Фонда готовится служебная записка на имя руководителя Фонда, за подписью начальника подразделения, осуществляющего финансирование, с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков. Специалист Фонда готовит информацию с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков на рассмотрение Экспертного совета.

На основании решения Экспертного совета Фонда соответствующие подразделения Фонда:

- иницируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования проекта (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Экспертным советом);
- иницируют начало претензионно-исковой работы.

6.1.5. Мониторинг наличия и сохранности обеспечения выполнения обязательств по финансовой сделке.

Мониторинг состояния залогового обеспечения осуществляется путем анализа документов по учету имущества Залогодателя – юридического лица, подтверждающих наличие предмета залога, его соответствие по количеству, структуре,

потребительским свойствам, качеству и стоимости соответствующим параметрам, определенным в Договоре о залоге, в ходе проведения документальных проверок и, по возможности, проверок с выездом на место нахождения предмета залога.

Документальная и визуальная проверка наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда) осуществляется в соответствии с Методикой проведения залоговых операций Фонда.

Мониторинг надежности поручительства осуществляется путем анализа финансового состояния поручителя, проводимого не реже одного раза в два календарных квартала).

В случае выявления негативных изменений, ухудшающих обеспечение займа, работником Фонда разрабатываются предложения по предоставлению Заемщиком дополнительного объема ликвидного обеспечения или в случае полной утраты обеспечения (потери его ликвидности) – замене на иное ликвидное обеспечение, которые согласовываются с руководителем Фонда и доводятся до Заемщика.

Приложение № 1

Заявление на предоставление займа

Наименование ПП

Полное наименование

юридического лица, с указанием
организационно-правовой формы.

Для ИП указать ФИО полностью.

Адрес регистрации:

Телефон:

Прошу предоставить заём для финансирования проекта на следующих условиях:

Цель и краткое описание проекта	
Общая стоимость проекта	
Сумма собственных вложений	
Сумма запрашиваемого займа	
Срок пользования займа (месяцев)	
Порядок погашения основного долга	
Предлагаемое обеспечение	

Руководитель ПП

Главный бухгалтер/Бухгалтер

«__» _____ 20__ года

М. П.

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

(расшифровка подписи)

АНКЕТА ЗАЯВИТЕЛЯ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ	
Дата заполнения	
Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя <i>Указывается полное наименование юридического лица (в соответствии с Уставом) или ФИО Индивидуального предпринимателя</i>	
Организационно-правовая форма	
ИНН; ОГРН/ОГРНИП	
Место регистрации юридического лица	
Фактический адрес юридического лица	
Дата регистрации бизнеса	
Сайт Заявителя/Адрес электронной почты	
Городской номер телефона Заявителя	
Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства	
да <input type="checkbox"/> , указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства	
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	
нет <input type="checkbox"/>	
Сведения о наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"	
да <input type="checkbox"/> , указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму	
<hr/> <hr/> <hr/> <hr/>	
нет <input type="checkbox"/>	

Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.
да <input type="checkbox"/> , указать какие

нет <input type="checkbox"/>
Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.
да <input type="checkbox"/> , указать какие

нет <input type="checkbox"/>
Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?
да <input type="checkbox"/> , указать какие

нет <input type="checkbox"/>
Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?
да <input type="checkbox"/> , указать какие

нет <input type="checkbox"/>
Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?
да <input type="checkbox"/> , указать какие

нет <input type="checkbox"/>
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?
да <input type="checkbox"/>
нет <input type="checkbox"/>

Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?	
да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?	
да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>	
Руководитель Юридического лица (глава КФХ или Индивидуальный предприниматель)	
ФИО	
Наименование должности	
Паспортные данные - серия, № - кем выдан, место и дата выдачи, код подразделения - дата рождения и место рождения Адрес регистрации Адрес фактического проживания Если была смена фамилии, укажите.	
ИНН/СНИЛС	
Стаж работы в должности руководителя	
Контактный телефон (рабочий, мобильный)	
<u>Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности</u> _____ (да) _____ (нет) Если да – по какой статье	
Главный бухгалтер (бухгалтер)	
ФИО	
Стаж работы в должности главного бухгалтера	
Контактный телефон (рабочий, мобильный)	
<u>Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности</u> _____ (да) _____ (нет) Если да – по какой статье	
Сотрудник Заявителя, <i>ответственный за взаимодействие с Инвестиционным агентством</i>	<i>Указывается ФИО, должность, номер телефона, адрес электронной почты (при наличии)</i>
Сведения о бенефициарных владельцах	

ФИО	
Паспортные данные - серия, № - кем выдан, место и дата выдачи, код подразделения - дата рождения и место рождения Адрес регистрации Адрес фактического проживания Если была смена фамилии, укажите.	
ИНН/СНИЛС	
Адрес регистрации и проживания	
Контактные данные	
<u>Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности</u> _____ (да) _____ (нет) Если да – по какой статье	
Сведения об инициаторах проекта	
Для физических лиц	
ФИО	
Паспортные данные - серия, № - кем выдан, место и дата выдачи, код подразделения - дата рождения и место рождения Адрес регистрации Адрес фактического проживания Если была смена фамилии, укажите.	
Контактный телефон (рабочий, мобильный)	
Место регистрации и проживания	
Контактные данные	
Место работы	
Для юридических лиц	
Организационно-правовая форма и наименование Заявителя	<i>Указывается полное наименование юридического лица (в соответствии с Уставом) или ФИО Индивидуального предпринимателя</i>
Юридический адрес/адрес регистрации для ИП	

Почтовый адрес	
Домашний адрес (для ИП)	
Фактическое местонахождение основного офиса	
2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	
Основные виды деятельности, осуществляемые Заявителем, краткое описание истории развития производства	
Фактический срок осуществления хозяйственной деятельности *С момента начала хозяйственных операций	
Дополнительные виды деятельности, осуществляемые по факту (ОКВЭД)	
Общее количество сотрудников на момент обращения в Фонд, чел.	
Среднемесячный фонд оплаты труда, на момент обращения в Фонд, тыс. руб.	
Среднемесячная выручка на момент обращения в Фонд, тыс.руб.	
Среднемесячная сумма уплачиваемых налоговых платежей в бюджет и внебюджетные Фонды (по видам налогов), тыс руб	
Описание производимой продукции (услуг) в настоящее время	
Вид налогообложения (УСН 6%, УСН 15% ЕНВД, Общая)	
Информация о банкротстве	
Данные о наличии неудовлетворенных обязательств (претензий) в соответствии с судебными решениями перед государственными органами, физическими и юридическими лицами	_____
Данные о текущих судебных разбирательствах, сумма требований по которым превышает 0,5 млн. руб., за последние 3 года	_____

ПАСПОРТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА

1.	Общая информация о иных участниках проекта⁴	
1.1	Наименование организации в соответствии с учредительными документами (полное и	_____

⁴ Указывается информация по каждому участнику реализации проекта отдельно

	сокращенное)	
1.2	Роль организации в инвестиционном проекте	<input type="checkbox"/> Инвестор <input type="checkbox"/> Поручитель <input type="checkbox"/> Иное (указать) _____ Условия участия в проекте _____
1.3	Руководитель организации	_____ (Ф.И.О. полностью) _____ (Должность)
2.	Общая информация о проекте⁵	
2.1.	Тип проекта	<input type="checkbox"/> модернизация/ремонт <input type="checkbox"/> расширение действующего производства <input type="checkbox"/> выпуск новой продукции на действующем производстве <input type="checkbox"/> иное _____
2.2.	Краткое описание проекта (с указанием цели реализации проекта)	
2.3.	Срок реализации проекта	_____ в том числе срок инвестиционной фазы проекта
2.4.	Место реализации инвестиционного проекта	Место расположения (регистрации) объекта инвестирования
2.5.	Информация о степени проработки проекта	<ul style="list-style-type: none"> Степень готовности проектной документации _____ (Указывается список имеющейся документации по проекту, в том числе наличие необходимых разрешений и экспертных заключений, предусмотренных законодательством Российской Федерации (лицензий, сертификатов, а также налоговых, юридических, экологических, технико-экономических и иных заключений и разрешений) Текущая стадия реализации проекта _____ (Указывается перечень ранее проведенных и осуществляемых в настоящее время мероприятий по реализации проекта)
3.	Предполагаемая структура и условия финансирования проекта	
4.1	Общая стоимость проекта ⁶	В том числе: _____ ранее осуществленные затраты по проекту _____ (с указанием источников и условий произведенных вложений) предстоящие инвестиции в проект _____

⁵Здесь и далее в Заявке все денежные показатели указываются в млн. рублей, все сроки указываются в годах (если не указано иное).

⁶**Общая стоимость проекта** – сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций в проект, включая затраты на подготовку проекта, предпроектные работы, проектные работы, затраты на строительно-монтажные, пуско-наладочные работы, на приобретение земли, зданий, сооружений и оборудования, подбор и обучение персонала, инвестиции в оборотный капитал; при этом общая стоимость проекта не включает проценты по кредитам и займам, привлекаемым для реализации проекта, а также затраты на научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы. Ранее осуществленные инвестиции в проект указываются по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат. Планируемые инвестиции в проект рекомендуется указывать в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат).

3.2	Источники финансирования предстоящих затрат (с указанием доли от общей стоимости проекта)	<ul style="list-style-type: none"> Собственные средства инициатора проекта _____ млн.руб., _____ %. Средства Фонда _____ млн.руб., _____ %. Другое долевое финансирование (указать источники) _____ млн.руб., _____ %. Другое долговое финансирование (указать источники) _____ млн.руб., _____ %.
3.3	Запрашиваемые условия финансирования Фонда	_____ (Указывается форма, срок привлечения, ставка за использование и иные условия запрашиваемого финансирования за счет средств Фонда)
3.4	Меры государственной поддержки проекта, привлеченные в целях реализации проекта (кроме средств Фонда)	<ul style="list-style-type: none"> Меры государственной поддержки _____ (Указывается наличие и условия предоставленных бюджетных ассигнований, средств институтов развития и государственных корпораций, государственных гарантий, налоговых льгот и иных форм государственной поддержки)
3.5	Степень готовности кредитных организаций финансировать проект	<ul style="list-style-type: none"> Наименование кредитной организации _____ Наличие документального подтверждения принятого решения (с указанием наименования документа) _____
3.6	Предполагаемые условия финансирования проекта кредитными организациями	<ul style="list-style-type: none"> Объем средств _____ Стоимость кредитных средств (%) _____ Отсрочка по погашению основного долга и процентов за использование (в годах и месяцах) _____ Срок возврата кредита (в годах и месяцах) _____ График погашения кредита _____
4.	Социально-экономическая эффективность проекта	
4.1	Социальный эффект проекта	<ul style="list-style-type: none"> Количество создаваемых новых рабочих мест _____ График создания новых рабочих мест по годам _____
4.2	Среднемесячный фонд оплаты	

	труда, по создаваемым рабочим местам, тыс. руб.	
4.3	Среднемесячная сумма планируемых к уплате налоговых платежей в бюджет и внебюджетные Фонды (по видам налогов), тыс. руб.	
5.	Коммерческая эффективность проекта	
5.1.	Валюта, в которой произведены финансовые расчеты	_____
5.2.	Чистая приведенная стоимость по проекту ($NPV_{project}$)	<ul style="list-style-type: none"> • Значение $NPV_{project}$, рассчитанное на основании номинальных денежных потоков <hr/> <ul style="list-style-type: none"> • Ставка дисконтирования (%)
5.3	Дисконтированный срок окупаемости проекта ($DPBP_{project}$), в годах	_____
5.4	Внутренняя норма доходности проекта ($IRR_{project}$), %	_____
5.5	Планируемый прирост среднемесячной выручки, тыс. руб.	
6.	Дополнительная информация _____ Указывается дополнительная информация по проекту, которую инициатор проекта считает существенной для указания	

_____ (наименование юридического лица)

_____ (должность)

_____ (Ф.И.О.)

_____ (подпись)

_____ (м.п.)

Таблица 2. Наличие непогашенных кредитов и займов

Банк, (займода- тель) № и дата кредит- ного договор- а (догово- ра займа, лизинг- а)	Дата получения кредита (займа, лизинга)	Сумма по договору (тыс. руб.)	Дата возврата (по договору	Цель кредита	Обеспечен- ие кредита с указанием залоговой стоимости (тыс. руб.)	%	Количество продлонга- ций	Общая сумма задолженности по кредиту (займу) и процентам на текущую дату (тыс. руб.)
<i>Кредитная история ПП,</i>								

- В соответствии с перечнем документов приложите к анкете копии кредитных договоров, договоров залога, договоров займа, лизинга, а также копии всех приложений к ним.

Таблица 3. Обеспечение выданных обязательств и платежей, обеспечение полученных обязательств и платежей

Вид обязательства	Наименование кредитора	Лицо, которому предоставлено обязательство	Сумма, тыс.руб.

- в таблице отражается информация по поручительствам полученным, поручительствам выданным, залогам полученным, залогам выданным.

Таблица 4. Основные поставщики

Наименование поставщика

- указываются текущие и потенциальные поставщики сырья, услуг и товаров для перепродажи с приложением копий договоров.

Таблица 5. Основные покупатели

Наименование покупателя

- указываются текущие и потенциальные покупатели сырья, услуг и товаров для перепродажи с приложением копий договоров.

Таблица 6. Источники финансирования проекта

Статья	Сумма (тыс. руб.)	%
Целевой займ		
Собственные средства		

Иные заемные средства (кредиты, лизинг, займы)		
ВСЕГО		100%

В случае, если для реализации проекта, с целью которого привлекается целевой заем, планируется привлечение иных заемных средств (кредит, лизинг, заем физических, юридических лиц) указать наименование кредитора, сумму, период и проценты по обязательству

**В случае если на момент обращения в Фонд имеется решение о выдаче коллегиального органа кредитора, приложить к анкете копию*

Таблица 7. Структура расходов по проекту

Статья	Сумма	Источник финансирования (целевой заем, собственные средства, иные средства)	%
Приобретение основных средств: - Приобретение зданий, сооружений; - Строительство зданий, сооружений для размещения производительных сил; - Приобретение транспортных средств - Приобретение машин, производственного оборудования.			
Закуп сырья, материалов для изготовления продукции			
Закуп товара для перепродажи			
Текущий ремонт, монтаж.			
Прочие: - обучение; - транспортные расходы; - др.			
ВСЕГО			%

- В таблице приведен примерный перечень расходов. Статьи расходов необходимо отредактировать согласно реализуемому проекту.
- При наличии приложить документы, подтверждающие расходы по всему проекту.

Заявитель подтверждает, что отсутствуют факты наложения ареста на имущество Заявителя, в том числе на имущество, предлагаемое в обеспечение исполнения обязательств по целевому займу (залог и (или) ипотека).

Заявитель подтверждает, что вся информация, приведенная в настоящей Анкете и Бизнес-плане, является верной и точной, соответствует истинным фактам и целевой займ будет направлен строго по целевому назначению с предоставлением подтверждающих документов. Заявитель ознакомлен со ст. 159, 176 Уголовного кодекса Российской Федерации «Незаконное получение кредита».

Заявитель выражает согласие на проведение проверки достоверности и полноты, предоставленной информации, проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Заявитель не возражает против посещения сотрудниками Микрокредитной компании «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» местонахождения предприятия, его производственных

и административных объектов (территории) и готов предоставить им всю необходимую информацию и документы в период оформления целевого займа, в период действия договора целевого займа и до момента полного выполнения обязательств по возврату целевого займа в полном объеме.

Микрокредитная компания «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое по мнению Фонда может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредоставления целевого займа. Если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то ему следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент): _____

Заявитель обязуется незамедлительно уведомить Микрокредитную компанию «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» в случае изменения указанной информации, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заявителем или Инвестиционным агентством обязательств в отношении целевого займа, который может быть предоставлен на основании настоящей Анкеты и Бизнес-плана.

Вышеуказанное условие также действительно на весь период действия договора целевого займа (в случае его заключения сторонами) и до момента полного выполнения обязательств.

Ф.И.О. и подпись руководителя/ИП

подпись

расшифровка подписи

Ф.И.О. и подпись гл. бухгалтера

подпись

расшифровка подписи

М.П.

Приложение № 3

Таблица 1. Информация о финансово-хозяйственной деятельности ИП, инициатора проекта-юр. лица/ за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд

***Данные о производственной и сбытовой деятельности отражаются по кассовому методу, т.е. по оплате !**

Тыс. руб.

№	Статья	Месяцы				
		_____	_____	_____	_____	_____
1						
-	Выручка (Общая система налогообложения)					
-	Выручка (ЕНВД)					
-	Выручка (УСН)					
2	Расходы на закуп сырья, продукции					
3	Текущие транспортные расходы (на содержание ТС, ГСМ, доставка грузов, сырья)					
4	Хозяйственные расходы (коммунальные, прочее)					
5	Ремонт основных средств					
6	Арендные платежи (содержание зданий, земельных участков, оборудования, инвентаря) <i>* В соответствии с условиями договоров аренды.(по факту оплаты)</i>					
7	Расходы на связь (телефон, Интернет)					
8	Прочие издержки, в т.ч.: -реклама, -аутсорсинг, -охрана, -премии (не учтенные в расчетной ведомости) -прочие (дополнить при наличии)					
A9	Фонд оплаты труда, с учетом всех работников, включая НДФЛ					
A10	НДФЛ					
A11	ФСС					
A12	ФСС от НС					
A13	ФФОМС					

A14	ТФОМС					
A15	Взносы в ПФ					
A16	Налоги всего, в том числе:					
A17	Налог на прибыль					
A18	НДС					
A19	Транспортный налог					
A20	Налог на имущество					
A21	Налог на землю					
A22	Единый налог на вмененный доход (ЕНВД)					
A23	УСН					
A24	Выплаты по кредитам, займам:					
A25	Наименование Банка Основной долг Проценты Штрафы					
---	Остаток денежных средств на начало месяца					
	Итого остаток ден. средств на конец месяца					

Выручка от реализации товаров, работ, услуг, в том числе:

* Значения должны соответствовать выписки с р/счетов, данным кассовых книг.

Таблица 2. Структура выручки ПП, инициатора проекта- юридического лица, за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд

•

		Тыс.руб.					
№	Месяц:	_____	_____	_____	_____	_____	_____
Выручка всего, в том числе от: (п.1+..+п...)							
1	...						
2	...						
3	...						

Образец (рекомендуемая форма)
Приложение №4

БИЗНЕС-ПЛАН инвестиционного проекта

Сведения о _____
(наименование проекта)

подготовлены _____
(наименование Инициатора проекта)

несущим полную ответственность за их достоверность и актуальность.

Все сведения приведены (в пересчете) в ценах на _____ месяц 20____ год.

(ФИО руководителя)

(должность)

М.П.

(подпись)

" _____ " 20____ год

1. ПАРАМЕТРЫ ПОТРЕБНОСТИ В ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВАХ

Общая стоимость проекта _____ (руб.)

Из них за счет собственных средств _____ (руб.)

в том числе фактически произведенные затраты _____ (руб.)

Потребность в заемных средствах _____ (руб.)
(мес./лет)

Приемлемая процентная ставка (используемая в расчетах бизнес-плана) _____ (%) годовых

Целевое назначение займа _____

Уплаты процентов за пользование займом – _____

Режим погашения основного долга _____.

Для реализации инвестиционного проекта планируется получение кредита с отсрочкой первого платежа по основному долгу _____ месяцев.

Параметры предлагаемого обеспечения

2. ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРОЕКТА

2.1. Краткое описание проекта

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. Указать регион (страну) и отрасль, в которой будет реализован (реализуется) проект.
2. Изложить суть проекта, в том числе указать тип инвестиционного проекта (создание нового производства/объекта с « нуля»; реконструкция действующего производства/объекта; модернизация действующего производства/объекта; выпуск новой продукции на действующем производстве; расширение действующего производства; иное изменение с целью ведения коммерческой деятельности). Отметить, если проект будет реализован (реализуется) на принципах государственно-частного партнерства.
3. Включить описание продукта/продуктовой линейки (услуг), который/ая планируется к выпуску в соответствии с проектом, указать конкурентные преимущества и недостатки, целевую аудиторию. Если проектом предусмотрен выпуск нового продукта, необходимо указать степень готовности продукта к выпуску и реализации (отметить, если применимо, на какой стадии развития находится продукт, к примеру, концепция, опытный образец, готовый рыночный продукт), реализовывался ли продукт ранее на российском рынке или за рубежом, опыт производства и реализации продукта Участниками проекта. Указать информацию о наличии сертификата качества, патенте и авторских правах, о необходимости лицензирования выпуска продукции. Рекомендуются: Привести информацию о доминирующей части продуктовой программы, составляющей значительную часть выручки от реализации (не требуется предоставлять детальную информацию по каждому продукту (продуктовой линейке). Указать возможные продукты-заменители и комплиментарные (сопутствующие) товары и услуги, планируемые изменения в ассортименте и предполагаемую модернизацию продукта в будущем.
4. Обосновать целесообразность реализации проекта для Получателя средств (например, возможность увеличить объём продаж и долю на рынке; снизить затраты; занять свободную нишу на рынке или создать новый рынок; учесть экологические требования и т.п.).
5. Указать стадию реализации проекта и фазу (конкретный этап внутри стадии), на которой находится проект в настоящее время.

2.2. Рынок проекта.

В данном разделе необходимо дать описание рынка сбыта, для которого предназначена продукция и/или услуги, предусмотренные проектом, и прогнозы развития рынка на ближайшую перспективу. В разделе должен быть представлен анализ текущего состояния рынка, включая:

1. текущий и потенциальный (прогнозный) объем рынка;
2. степень насыщенности;
3. динамику развития (в том числе, появление новых игроков, динамику объёма продаж, ключевые изменения и тенденции, текущую стадию жизненного цикла рынка);
4. описание структуры (основных сегментов) рынка;
5. основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты- заменители;
6. указать текущую и прогнозную долю компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка);
7. барьеры входа в отрасль, включая законодательные ограничения, ограничения доступа к ключевым ресурсам, ограничения по масштабу производства (если применимо);
8. данные о сезонности спроса или предложения;
9. основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.д.);
10. прогноз объема продаж или иного показателя спроса по рынку в целом и по сегментам, в которых будет позиционироваться продукция (работы, услуги), предназначенные к реализации по проекту (период прогноза, как правило, должен составлять не менее пяти лет).

2.3 План Продаж:

Характеристика основных видов производимой продукции (работ, услуг)

Наименование продукции (работ, услуг)	Функциональное назначение	Потребительские свойства	Параметры качества	Цены реализации	Условия хранения

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. план объема выпуска продукции в разрезе продуктов (продуктовых линеек) или план эксплуатации объектов, построенный с учётом прогноза объема продаж (интенсивности эксплуатации), определенного в разделе плана продаж и стратегии маркетинга;
2. краткое описание производственного процесса (схемы производственных потоков) или бизнес-модели (описание основных бизнес-процессов) на операционной (эксплуатационной) стадии реализации проекта. Если часть производственного процесса или отдельные бизнес-процессы предполагается передать на аутсорсинг, необходимо указать основных предполагаемых подрядчиков с обоснованием их выбора;
3. удельные затраты сырья и материалов, энергии, времени работы оборудования и персонала для осуществления ключевых бизнес-процессов или для выпуска единицы продукта (если применимо).

№	Наименование реализуемой продукции (услуг)	Количество реализуемой продукции (услуг) в мес. (единиц)											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												
...	...												

Оценка конкурентоспособности продукции (работ, услуг) (наличие конкурентов, каналов реализации продукции)_____

2.4. План продаж и стратегия маркетинга

В данном разделе должна быть отражена стратегия по достижению запланированных объемов продаж (целевой интенсивности эксплуатации) и прогнозной доли рынка, в том числе, стратегия конкурентной борьбы.

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. стратегию маркетинга по проекту, к примеру: расширенную концепцию продукта (анализ возможностей дифференцирования продукта с целью увеличения ценности продукта для потребителя, в том числе путём улучшения дизайна, добавления дополнительных услуг, использования торговой марки и т.п.), стратегию ценообразования, политику дистрибуции (выбор каналов продаж) и стимулирования сбыта (в том числе, при отклонении фактических объемов продаж от целевых);
2. стратегию конкурентной борьбы (если применимо), проникновение на рынок, увеличение или удержания целевой доли рынка.

В случае, если проект относится к инновационным, рекомендуется проработать вопрос о юридической защите интеллектуальных прав собственности на продукт (технологии). Если целью инвестиционного проекта является строительство заранее определенного количества объектов (производственных мощностей), которые будут реализованы заранее определенному заказчику, с которым достигнуто предварительное соглашение (заключен договор) о приобретении объектов (производственных мощностей), стратегию маркетинга и план продаж необходимо заменить согласованным предположительным графиком ввода мощностей и передачи (реализации) объектов

Рекомендуется:

Если возможно дифференцирование продукта, требуется привести сравнительный конкурентный анализ продукта, который планируется к выпуску по проекту (преимущества и недостатки по сравнению с продуктами конкурентов). В случае олигополистической структуры рынка (наличии нескольких крупных игроков), требуется дать сравнительный анализ стратегий конкурентов и учесть их при выработке стратегии маркетинга по проекту.

2.5. Анализ ресурсов

В данном разделе необходимо отметить, какие ресурсы уже имеются у основных Участников проекта, и какие ресурсы будет необходимо привлечь дополнительно при реализации проекта.

Необходимо провести анализ материальных, организационных, человеческих и иных ресурсов, которые требуются для реализации проекта:

1. производственная/строительная площадка (если применимо), который должен включать:
 1. расположение, в том числе близость к рынку сбыта и сырья;
 2. достаточность площади;
 3. наличие и качество прилегающей инфраструктуры и коммуникаций, в том числе складских помещений;
 4. степень изношенности здания и коммуникаций;
 5. требуемые изменения и улучшения; иные важные характеристики, которые обусловили её выбор;
2. транспорт;
3. оборудование;
4. сырьё, материалы, комплектующие;
5. услуги и работы подрядчиков;
6. трудовые ресурсы/персонал;
7. управленческий ресурс и т.д.

Если проект относится к категории создания нового предприятия/производства/объекта с «нуля», информацию о том, как предполагается обеспечить устойчивое материально-техническое снабжение (указать предполагаемых поставщиков и их местоположение).

3. Инвестиционный план

Расшифровываются этапы осуществления предусмотренных проектом затрат капитального характера (при необходимости, первоначальных расходов на оборотные средства), в т.ч. продолжительность каждого этапа, последовательность выполнения работ на каждом этапе, сроки начала и окончания работ.

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. основные исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов;
2. ключевые финансовые показатели (коэффициенты) по годам реализации проекта;
3. прогнозная финансовая отчетность;
4. результаты оценки воздействия изменений ключевых факторов риска на финансовые прогнозы;
5. иная информация, в том числе графический материал, иллюстрирующий и детализирующий результаты финансовых прогнозов.

Объекты капитальных вложений (структура инвестиционных издержек)	Длительность, дни	Дата начала	Дата окончания	Предстоящие расходы, тыс. руб.					
				всего	в т.ч. по периодам (интервалам планирования) ⁷				
					1 инт.	2 инт.	3 инт.	...	N инт.
1. Капитальные затраты всего	X	X	X						
В том числе:									
1.1. Строительство, реконструкция, модернизация зданий, сооружений:									
(расшифровать виды работ и расходы на них)									
1.2. Приобретение оборудования:									
- оплата оборудования									
- доставка оборудования									
1.3. Монтаж оборудования:									
- монтаж и установка оборудования									
- стартовый запуск и отладка									

⁷ На этапе осуществления инвестиций и освоения производственных мощностей (до выхода на проектную мощность) за интервал планирования рекомендуется принимать месяц или квартал.

оборудования									
1.4. Приобретение сельскохозяйственных машин:									
...									
1.5. Приобретение автотранспортных средств:									
...									
1.6. Другие капитальные затраты:									
(расшифровать виды работ и расходы на них)									
2. Первоначальные оборотные средства всего	X	X	X						
в том числе:									
(расшифровать по видам расходов)									
3. Инвестиционные издержки всего (п. 1 + п. 2)	X	X	X						

3.1. Наличие проектов договоров с поставщиками и потребителями продукции

Указываются основные контракты по проекту на момент подачи заявления на предоставление кредита (действующие и планируемые к заключению). Копии заключенных договоров (проекты договоров) прилагаются к бизнес-плану инвестиционного проекта.

№ п/п	Наименование поставляемых МТР	Наименование поставщиков МТР	Условия поставки (склад поставщика, иное)	Цена за единицу МТР с учетом НДС, руб.	Общая сумма Договора с учетом НДС, руб.
	X	X	X	X	Σ
№ п/п	Наименование реализуемой продукции / услуг	Основные покупатели продукции / услуг	Условия продажи (склад покупателя, иное)	Цена за единицу продукции с учетом НДС, руб.	Общая сумма Договора с учетом НДС, руб.
	X	X	X	X	Σ

3.2. Планируемые показатели деятельности

Расшифровываются основные показатели деятельности по годам реализации инвестиционного проекта:

№ п/п	Наименование показателей деятельности	Планируемые результаты деятельности (по этапам периода кредитования)			
		1 год	2 год	...	п-й год
2.5.	ВЫРУЧКА ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВСЕГО (руб.)				
2.5.1.	в т.ч. по видам продукции/услуг				
2.6.	ВЫРУЧКА ОТ ПРОЕКТА ВСЕГО (руб.)				
2.6.1.	в т.ч. по видам продукции/услуг				

3.	ДОХОДЫ ОТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
4.	ИТОГО ДОХОДЫ				
5.	РАСХОДЫ:				
5.1.	Расходы на приобретение основных средств: (руб.)				
5.1.1.					
5.1.2.					
				
5.2.	Расходы на приобретение первоначальных оборотных средств: (руб.)				
5.2.1.					
5.2.2.					
				
5.3.	Расходы на оплату труда (руб.)				
5.4.	Расходы на оплату услуг по договорам подряда (руб.)				
5.5.	Арендная плата (руб.)				
5.6.	Коммунальные расходы (руб.)				
5.7.	Транспортные расходы (руб.)				
5.8.	Налоги и сборы (руб.) (руб.)				
5.9.	Уплата процентов по кредитам и займам (руб.)				
5.10.	Прочие расходы (расшифровать)				
5.11.	ИТОГО РАСХОДЫ (руб.)				
6.	Прибыль (руб.)				
7.	Рентабельность (%)				

3.3. План движения денежных средств

План движения денежных средств составляется в руб. (тыс. руб.) на каждый год периода испрашиваемого займа с разбивкой по кварталам

№ п/п	Наименование показателей	Значение показателей				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Всего за год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
1.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 1.1 + п. 1.2)					
	в том числе:					
1.1.	- выручка от реализации продукции (услуг)					
1.2.	- прочие доходы от текущей деятельности					
2.	Расходование денежных средств, всего (п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4)					
	в том числе:					
2.1.	- затраты на производство и сбыт продукции (услуг)					
	из них:					
2.1.1.	- оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов					
2.1.2.	- арендные платежи					
2.1.3.	- расходы на оплату труда					
2.1.4.	- расходы на страхование имущества					
2.2.	- налоговые и приравненные к ним платежи					
2.3.	- проценты, уплаченные по кредитам и займам всего					
	из них:					

2.3.1.	проценты, уплаченные по кредитам ФРМП					
2.4.	- прочие расходы по текущей деятельности (расшифровать)					
3.	Чистый денежный поток по текущей деятельности (п. 1 – п. 2)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
4.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3 + п. 4.4)					
	в том числе:					
4.1.	- собственные денежные средства на начало реализации проекта					
4.2.	- средства от продажи объектов основных средств и иного имущества					
	- средства от продажи финансовых активов (паи, ценные бумаги, др.)					
4.3.	- полученные проценты					
4.4.	- прочие поступления (расшифровать)					
5.	Инвестиционные издержки всего*					
	в том числе:					
5.1.	- капитальные затраты					
5.2.	- первоначальные оборотные средства					
6.	Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности (п. 4 – п. 5)					
7.	Чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности (п. 3 + п. 6)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
8.	Поступление денежных средств в _____ году всего (п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3)					
	в том числе:					
8.1.	- поступление кредитов и займов всего, в т.ч.:					
8.1.1.	ФРМП					
8.1.2.	кредиты других банков					
8.1.3.	займы полученные					
8.2.	- субсидии в возмещение процентов за кредиты и займы					
8.3.	- иные поступления (расшифровать)					
9.	Планируемый отток денежных средств, всего (п. 9.1 + п. 9.2)					
	в том числе:					
9.1.	- погашение основного долга по кредитам и займам					
9.2.	- погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу)					
9.3.	- прочие расходы по финансовой деятельности (расшифровать)					
10.	Чистый денежный поток по финансовой деятельности (п. 8 – п. 9)					
11.	Чистые денежные потоки всего (п. 7 + п. 10)					
12.	Чистый денежный поток нарастающим итогом **					

* - Заполняется из п. 2.3 «Инвестиционные издержки».

** - Исчисляется как сумма чистых денежных потоков (стр. 11) предыдущего и текущего интервалов планирования (квартал).

* - Заполняется из п. 2.3 «Инвестиционные издержки».

** - Исчисляется как сумма чистых денежных потоков (стр. 11) предыдущего и текущего интервалов планирования (квартал).

3.4. Налоговое окружение

Название налога	База	Период	Ставка, %
УСН	доход-расход	квартал	10

УСН	доход	квартал	6
ЕНВД

1. Прогнозируются только денежные потоки, которые будут поступать в распоряжение (расходиться) Получателя(ем) средств;
2. Затраты, связанные с проектом, осуществленные до начального момента прогнозного периода, не должны учитываться в прогнозных финансовых потоках, но могут быть учтены в виде активов на балансе Получателя средств;
3. График привлечения финансирования должен быть привязан к графику инвестиций, денежные потоки по финансовой деятельности должны прогнозироваться на основе денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности;
4. По окончании каждого прогнозного шага сумма остатка денежных средств на расчетных и резервных счетах не могут принимать отрицательные значения (при возникновении в каком-либо периоде недостатка денежных средств должно прогнозироваться привлечение дополнительных источников финансирования);
5. При привлечении заемного финансирования должны прогнозироваться платежи по обслуживанию долга (с учетом возможной отсрочки выплаты начисленных процентов);
6. Рекомендуется прогнозировать денежные потоки в тех валютах, в которых они реализуются (производятся поступления и платежи), и вслед за этим приводить их к единой, итоговой валюте. В качестве итоговой валюты рекомендуется выбирать валюту, в которой поступает большая часть денежных потоков;
7. Информацию о движении денежных средств, обусловленном получением и выплатой процентов и дивидендов, следует раскрывать отдельными строками.

3.4. Анализ проектных рисков

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. типы и описание основных рисков по проекту;
2. оценка риска (качественная оценка величины риска и/или количественная оценка вероятности реализации риска и степени потенциального ущерба);
3. способы управления рисками (их снижения, распределения между Участниками) и предлагаемые гарантии инвесторам;
4. предложения по контролю за ходом реализации проекта и целевым использованием средств. Для проектов, реализуемых на принципах государственно-частного партнерства, необходимо привести матрицу рисков и предложения по распределению рисков между частным и государственным сектором с целью их минимизации.

4. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА

Эффективность инвестиционного проекта оценивается на основании следующих показателей:

- Чистый дисконтированный доход (ЧДД);
- Внутренняя норма доходности;
- Срок окупаемости;
- Чистая текущая стоимость проекта.

3.1. Чистая текущая стоимость настоящего проекта составляет ____ тыс. руб.

(**Чистая текущая стоимость проекта** рассчитывается путем суммирования чистых денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, именуемых также чистыми доходами. Если накопленная в течение всего срока реализации проекта сумма чистых доходов имеет отрицательное значение, то это свидетельствует об убыточности проекта, т.е. о неспособности проекта генерировать средства, достаточные для возмещения инвестированных средств, уплаты процентов и прочих платежей.)

3.2. Срок окупаемости настоящего проекта составляет _____ мес./лет.

{Под **сроком окупаемости проекта** понимается продолжительность периода, по истечении которого чистый доход от реализации проекта (сумма чистых денежных потоков) становится равной или превышает сумму первоначальных инвестиций на капитальные вложения и прирост оборотных средств}.

3.3. **Внутренняя норма доходности** - это та норма прибыли (барьерная ставка, ставка дисконтирования), при которой чистая текущая стоимость инвестиции равна нулю, или это та ставка дисконта, при которой дисконтированные доходы от проекта равны инвестиционным затратам, т.е. NPV = 0. Внутренняя норма доходности определяет максимально приемлемую ставку дисконта, при которой можно инвестировать средства без каких-либо потерь для собственника — при которой достигается безубыточность проекта.

3.4. **Чистый дисконтированный доход** (интегральный эффект, чистая текущая стоимость) — это накопленный дисконтированный доход (сальдо реальных денег, эффект) за весь расчетный период

Руководитель СМП _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

«___» _____ 20 г.
М.П.

Приложение № 4.1
(рекомендуемая форма)

ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
По сделке на приобретение основных средств
(составляется на предполагаемый срок пользования займом)

1.1. Описание ключевых партнеров: В данном разделе необходимо дать описание основных поставщиков, подрядчиков, арендодателей, основных потребителей продукции/услуг

1.2. Описание ключевых видов деятельности:

В данном разделе необходимо указать основные направления деятельности их долю в общем объеме выручки, указать текущую и прогнозную долю компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка), данные о сезонности спроса или предложения; при наличии указать сведения о разрешительной документации.

1.3. Описание ключевых ресурсов:

В данном разделе необходимо указать наличие производственных/торговых и др. помещений для деятельности, сведения об оборудовании, сведения о персонале, сведения о поставщиках сырья (номенклатура, количество и стоимость сырья для изготовления продукции)

1.4. Описание взаимоотношений с клиентами

Описать клиентский сегмент Условия поставки товаров/услуг, наличие дилерской сети, условия оплаты клиентами товаров/услуг.

1.5. Описание каналов сбыта продукции/услуг

Основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты- заменители основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.д.); прогноз объема продаж (номенклатура, количество и стоимость производимой продукции) или иного показателя спроса по рынку в целом и по сегментам, в которых будет позиционироваться продукция (работы, услуги), предназначенные к реализации по проекту (период прогноза должен составлять не менее срока использования займа).

1.6. Планируемые показатели деятельности

Расшифровываются основные показатели деятельности по годам реализации инвестиционного проекта:

№ п/п	Наименование показателей деятельности	Планируемые результаты деятельности (по этапам периода кредитования)			
		1 год	2 год	...	n-й год
2.5.	ВЫРУЧКА ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВСЕГО (руб.)				
2.5.1.	в т.ч. по видам продукции/услуг				
2.6.	ВЫРУЧКА ОТ ПРОЕКТА ВСЕГО (руб.)				
2.6.1.	в т.ч. по видам продукции/услуг				
3.	ДОХОДЫ ОТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИНЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
4.	ИТОГО ДОХОДЫ				
5.	РАСХОДЫ:				
5.1.	Расходы на приобретение основных средств: (руб.)				

5.1.1.					
5.1.2.					
				
5.2.	Расходы на приобретение первоначальных оборотных средств: (руб.)				
5.2.1.					
5.2.2.					
				
5.3.	Расходы на оплату труда (руб.)				
5.4.	Расходы на оплату услуг по договорам подряда (руб.)				
5.5.	Арендная плата (руб.)				
5.6.	Коммунальные расходы (руб.)				
5.7.	Транспортные расходы (руб.)				
5.8.	Налоги и сборы (руб.)				
5.9.	Уплата процентов по кредитам и займам (руб.)				
5.10	Прочие расходы (расшифровать)				
5.11.	ИТОГО РАСХОДЫ (руб.)				
6.	Прибыль (руб.)				
7.	Рентабельность (%)				

1.7. План движения денежных средств

План движения денежных средств составляется в руб. (тыс. руб.) на каждый год периода испрашиваемого займа с разбивкой по кварталам (составляется отдельно по проекту и по основной деятельности).

№ п/п	Наименование показателей	Значение показателей				
		I кв.	II кв.	III кв.	IV кв.	Всего за год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
1.	Поступления денежных средств в ____ году всего (п. 1.1 + п. 1.2)					
	в том числе:					
1.1.	- выручка от реализации продукции (услуг)					
1.2.	- прочие доходы от текущей деятельности					
2.	Расходование денежных средств, всего (п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4)					
	в том числе:					
2.1.	- затраты на производство и сбыт продукции (услуг)					
	из них:					
2.1.1.	- оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов					
2.1.2.	- арендные платежи					
2.1.3.	- расходы на оплату труда					
2.1.4.	- расходы на страхование имущества					
2.2.	- налоговые и приравненные к ним платежи					
2.3.	- проценты, уплаченные по кредитам и займам всего					
	из них:					
2.3.1.	проценты, уплаченные по займам					
2.4.	- прочие расходы по текущей деятельности (расшифровать)					
3.	Чистый денежный поток по текущей деятельности (п. 1 – п. 2)					

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
4.	Поступления денежных средств в _____ году всего (п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3 + п. 4.4)					
	в том числе:					
4.1.	- собственные денежные средства на начало реализации проекта					
4.2.	- средства от продажи объектов основных средств и иного имущества					
	- средства от продажи финансовых активов (паи, ценные бумаги, др.)					
4.3.	- полученные проценты					
4.4.	- прочие поступления (<i>расшифровать</i>)					
5.	Инвестиционные издержки всего*					
	в том числе:					
5.1.	- капитальные затраты					
5.2.	- первоначальные оборотные средства					
6.	Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности (п. 4 – п. 5)					
7.	Чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности (п. 3 + п. 6)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ						
8.	Поступление денежных средств в _____ году всего (п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3)					
	в том числе:					
8.1.	- поступление кредитов и займов всего, в т.ч.:					
8.1.1.	<i>Корпорации</i>					
8.1.2.	<i>кредиты других банков</i>					
8.1.3.	<i>займы полученные</i>					
8.2.	- субсидии в возмещение процентов за кредиты и займы					
8.3.	- иные поступления (<i>расшифровать</i>)					
9.	Планируемый отток денежных средств, всего (п. 9.1 + п. 9.2)					
	в том числе:					
9.1.	- погашение основного долга по кредитам и займам					
9.2.	- погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу)					
9.3.	- прочие расходы по финансовой деятельности (<i>расшифровать</i>)					
10.	Чистый денежный поток по финансовой деятельности (п. 8 – п. 9)					
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПРОЕКТУ						
11.1	Поступления денежных средств по проекту					
11.2						
12.	Издержки по проекту					
12.1.						
13.	Чистый денежный поток по проекту (п. 11 – п. 12)					
14.	Чистые денежные потоки всего (п. 7 + п. 10+п.13)					
15.	Чистый денежный поток нарастающим итогом					

1.8. Налоговое окружение

Название налога	База	Период	Ставка, %
УСН	доход-расход	квартал	10
УСН	доход	квартал	6
ЕНВД

Руководитель СМП/Предприниматель _____
(подпись)

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____
(подпись)

(расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года
М.П.

Приложение № 5а

Перечень документов, предоставляемый юридическими лицами

№ п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Заявление на предоставление займа (Приложение 1)		+	
2	Сведения о юридическом лице (Приложение №2 и Приложение №3)		+	
3	Инвестиционный проект (Бизнес-план) Приложение №4		+	
4	Техническое задание по проекту		+	
5	Календарный план проекта		+	
6	Финансовая модель		+	
7	Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа		+	
8	Информационная справка о получении по проекту средств из бюджетной системы РФ, а также от институтов развития с указанием инструмента поддержки (субсидия и т.п.), направлений расходования средств и фактической суммы использования на дату составления справки - <i>составляется в произвольной форме на бланке Заявителя; заверяется подписью руководителя организации и главного бухгалтера</i>		+	
9	Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов		+	
10	Резюме проекта		+	
11	Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 15)		+	
12	Сведения о физическом лице (анкета) (Приложение №7 Анкета "Поручитель - физ.лицо"; "Бенефициарный владелец"; "Руководитель юр.лица")		+	
13	Полная выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (если учредителем является юридическое лицо – дополнительно выписка по учредителю), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Фонд.		+	
14	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов. Справка о состоянии расчетов по взносам во внебюджетные фонды, выданная ПФ, ФСС в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.		+	

15	Сведения об открытых расчетных счетах, выданные налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.		+	
16	Копии учредительных документов: Устав, ИНН, ОГРН, Приказ (протокол) о назначении руководителя/гл. бухгалтера (нотариально заверенные или с предъявлением оригиналов), протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа		+	
17	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.		+	
18	Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога.		+	
19	Копии паспорта руководителя и главного бухгалтера все страницы (с предъявлением оригинала).		+	
20	Копии паспортов учредителей все страницы (с предъявлением оригинала).		+	
21	Информационная справка об аффилированных лицах (в произвольной форме)		+	
22	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя		+	
23	Информационное письмо с указанием реквизитов расчетного счета в банке, открытого для обособленного учета средств по займу		+	
24	Дополнительное соглашение к договору банковского счета Заявителя, предоставляющее Фонду право безакцептного списания средств со счета		+	
25	Комплект документов, необходимый для предоставления Фонду права акцептования платежей по счету Заявителя		+	
26	Копии деклараций:			
	- по налогу на прибыль с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.	+	-	-
	- по ЕНВД с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.	-	-	+
	- по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.	-	+	-
27	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом)	+	+	+

28	Расшифровки либо оборотно-сальдовые ведомости (далее -ОСВ) в соответствии с п. 28.1-28.4 либо прочие регистры учета содержащие указанную информацию.	+	+	+
28.1	Расшифровки основных строк баланса либо ОСВ по соответствующим счетам (субсчетам): «01», «02», «10», «41», «43», «66», «67», «58» за период 12 мес. от последней отчетной даты (одной ОСВ либо в разрезе кварталов/месяцев)*. Анализ счета 90 (с указанием субсчетов) за последние 12 мес. ежемесячно. Анализ счета 51 (с указанием субсчетов) за последние 12 мес. ежемесячно. Карточки 50,51 за последние 12 мес. в электронном виде.	+	+	+
28.2	Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, в т.ч. просроченной на последнюю отчетную дату и на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения, условий и сроков погашения) (Приложение № 13)	+	+	+
28.3	Расчет материальной себестоимости по основным производственным позициям.		+	+
28.4	Управленческие данные при наличии: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за пять последних отчетных дата. Расшифровки основных статей на последнюю отчетную дату: выручки, себестоимости, прочих доходов и расходов, статей баланса составляющих более 5% в структуре баланса.			
29	Расчет величины чистых активов на последнюю отчетную дату - согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".	+	+	+
30	Копии контрактов (договоров) с основными контрагентами с приложением ОСВ по счетам 60,62,76- за период не менее 12 мес. (одной ОСВ либо поквартально/ежемесячно). Копия контракта (предварительного контракта) на приобретение основных средств, подтверждающий целевое использование займа.	+	+	-
31	Организационная структура Группы с указанием долей владения (если Заявитель входит в состав группы компаний)	+		
32	Схема товарно-денежных потоков Группы с описанием функций отдельных компаний в Группе, принципов внутригрупповых расчетов и выделением центров прибыли (если Заявитель входит в состав группы компаний)	+		
33	Консолидированная финансовая отчетность Группы аудированная по МСФО или управленческая – за последний завершившийся финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года (при наличии) (если Заявитель входит в состав группы компаний)	+		

34	Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность, заверенные подписью руководителя и печатью.	+
35	Справки из Банков, где открыты расчетные счета: 1. О наличии или отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, просроченной задолженности по ссудам. 2. Кредитная история. 3 Выписки с расчетного счета за последние 12 месяцев.	+
36	Копии кредитных договоров, займа, лизинга (с графиками гашения), договоров залога и поручительства по текущим кредитам и займам, заверенные подписью руководителя и печатью. (либо выписки из договоров с указанием существенных условий, при наличии в договорах требований о конфиденциальности)	+
37	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест за период реализации инвестиционного проекта (в произвольной форме)	+
38	Документы по обеспечению возврата займа (Приложение 6)	+
39	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год.	+
40	Сведения о средней заработной плате за предыдущий календарный год в соответствии со штатным расписанием;	+
41	Объем выручки за предшествующий календарный год.	+

Перечень документов, предоставляемый индивидуальными предпринимателями

№п/п	Список документов	ОСНО	УСН, ЕСХН	ЕНВД
1	Заявление на предоставление займа (Приложение 1)		+	
2	Сведения о юридическом лице (Приложение №2 и Приложение №3)		+	
3	Инвестиционный проект (Бизнес-план) Приложение №4		+	
4	Техническое задание по проекту			
5	Календарный план проекта			
6	Финансовая модель			
7	Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа			
8	Информационная справка о получении по проекту средств из бюджетной системы РФ, а также от институтов развития с указанием инструмента поддержки (субсидия и т.п.), направлений расходования средств и фактической суммы использования на дату составления справки - составляется в произвольной форме на бланке Заявителя; заверяется подписью руководителя организации и главного бухгалтера			
9	Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов			
10	Резюме проекта			
11	Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 15)		+	
12	Сведения о физическом лице (анкета) (Приложение №7 Анкета "Поручитель - физ.лицо"; "Бенефициарный владелец"; "Руководитель юр.лица")		+	
13	Полная выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Фонд.		+	

14	Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов. Справка о состоянии расчетов по взносам во внебюджетные фонды, выданная ПФ, ФСС в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.		+	
15	Сведения об открытых расчетных счетах, выданные Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.		+	
16	Копия представленного в налоговый орган документа «Сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (с отметкой налогового органа), заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью.		+	
17	Копии учредительных документов: ИНН, ОГРН (нотариально заверенные или с предъявлением оригиналов)		+	
18	Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством.		+	
19	Копия паспорта индивидуального предпринимателя все страницы (с предоставлением оригинала).		+	
20	Копии деклараций:			
	- по налогу на доходы (3-НДФЛ) с отметкой налогового органа за три года, заверенная подписью руководителя и печатью.	+	-	-
	- по ЕНВД с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью	-	-	+
	- по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за две отчетные даты, предшествующие дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью.	-	+	-

21	<p>- Упрощенная либо стандартная форма баланса на 5 отчетных дат с приложением отчета о прибылях и убытках) за 5 последних кварталов предшествующих дате подачи заявки (рекомендуемые Приложения №9,10), Расчет материальной себестоимости по основным производственным позициям (в свободной форме). Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату и дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение № 11) Перечень имущества предприятия (Приложение № 12) При наличии: ОСВ по счетам (субсчетам): общая, 90, счетам формирования затрат (20,23,25,26,44,91) за последний отчетный период/квартал и аналогичный период/квартал прошлого года. ОСВ по счетам (субсчетам) «01», «02», «10», «41», «43» «60», «62», «76», общая, за период 12 мес. от последней отчетной даты (одной ОСВ). Анализ счета 90 (с указанием субсчетов) за последние 12 мес. ежемесячно. Анализ счета 51 (с указанием субсчетов) за последние 12 мес. ежемесячно, в разбивке по банкам. Карточки 50,51 за последние 12 мес. в электронном виде. Возможно предоставление прочих регистров учета содержащих указанную информацию.</p>	+	+	+
22	Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части и целевое использование займа.	+	+	+
23	Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность, заверенные подписью руководителя и печатью.	+		

24	Справки из Банков, где открыты счета: 1. О наличии или отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, просроченной задолженности по ссудам. 2. Кредитная история. 3 Выписки с расчетного счета за последние 6 месяцев (с указанием назначения платежа).	+
25	Дополнительное соглашение к договору банковского счета Заявителя, предоставляющее Фонду право акцептного списания средств со счета; Предоставляется в течение 10 рабочих дней с даты подписания договора займа.	+
26	Копии кредитных договоров, займа, лизинга (с графиками гашения), договоров залога и поручительства по текущим кредитам и займам, заверенные подписью руководителя и печатью.	+
27	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест за период реализации инвестиционного проекта (в произвольной форме)	+
28	Документы по обеспечению возврата займа (Приложение 6)	+
29	Информационное письмо с указанием реквизитов расчетного счета в банке, открытого для обособленного учета средств по займу	
30	Комплект документов, необходимый для предоставления Фонду права акцептования платежей по счету Заявителя	

Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.

Перечень документов по обеспечению возврата займа

1. Залог оборудования

№	Список документов
	Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (юридических лиц): Устав в действующей редакции, Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ, бухгалтерская отчетность за последний завершившийся финансовый год и завершившийся, бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату; расшифровка забалансовых обязательств, а также информация по залогам с указанием залогового имущества, залоговой стоимости и сроков договоров залога или справка об отсутствии таковых; заверение залогодателя (третьего лица) о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа; справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) – для Залогодателя, являющегося аффилированным лицом Заявителя
	Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (физических лиц): паспорт, нотариально заверенное согласие супруги залогодателя (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о ненахождении в браке
	Справка с указанием перечня залогового имущества
	Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога
	Унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме- передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)
	Расшифровка 01 счета «Основные средства» Бухгалтерского баланса (для юридических лиц)
	Копия Инвентарной карточки учета объекта основных средств № ОС-6 (для юридических лиц)
	Копии правоустанавливающих документов и документов, подтверждающих оплату оборудования, договоры поставки, купли-продажи и др., техническая документация на оборудование (паспорта)
	Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта (для юридических лиц).

Примечание:

- Предоставляемое оборудование должно быть не старше 10 лет, не дешевле 150 000 рублей за единицу (по балансовой стоимости - для юридических лиц, по цене приобретения – для физических лиц и индивидуальных предпринимателей).
- При определении залоговой стоимости оборудования применяется коэффициент:
 - не старше двух лет – 0,7;
 - от двух до пяти лет – 0,65;
 - от пяти до семи лет – 0,6;
 - от семи до десяти лет – 0,5;

2. Залог автотранспортных средств

№	Список документов
---	-------------------

	<p>Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (юридических лиц): Устав в действующей редакции, Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ, бухгалтерская отчетность за последний завершившийся финансовый год и завершившийся, бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату; расшифровка забалансовых обязательств, а также информация по залогам с указанием залогового имущества, залоговой стоимости и сроков договоров залога или справка об отсутствии таковых; заверение залогодателя (третьего лица) о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа; справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) – для Залогодателя, являющегося аффилированным лицом Заявителя</p> <p>Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (физических лиц): паспорт, нотариально заверенное согласие супруги залогодателя (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о нахождении в браке</p>
	Справка с указанием перечня залогового имущества
	Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога
	Расшифровка 01 счета «Основные средства» Бухгалтерского баланса (для юридических лиц)
	Копия Инвентарной карточки учета объекта основных средств № ОС-6 (для юридических лиц)
	Копии правоустанавливающих документов и документов, подтверждающих оплату транспортного средства, договоры поставки, купли-продажи и др.
	Копия паспорта транспортного средства или паспорта самоходной машины с предоставлением оригинала
	Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности
	Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц).

Примечание:

1. Предоставляемое автотранспортное средство должно быть не старше 5 лет.
2. При определении залоговой стоимости автотранспортного средства применяется коэффициент:
 - не старше одного года - 0,6;
 - от одного года до трех лет – 0,55;
 - от трех до пяти лет – 0,5.

3.Залог недвижимости

При залоге жилых помещений:	
------------------------------------	--

Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (юридических лиц): Устав в действующей редакции, Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ, бухгалтерская отчетность за последний завершившийся финансовый год и завершившийся, бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату; расшифровка забалансовых обязательств, а также информация по залогам с указанием залогового имущества, залоговой стоимости и сроков договоров залога или справка об отсутствии таковых; заверение залогодателя (третьего лица) о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника) и протокол о формировании уполномоченного органа юридического лица, в компетенцию которого входит назначение единоличного исполнительного органа; справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) – для Залогодателя, являющегося аффилированным лицом Заявителя	
Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (физических лиц): паспорт, нотариально заверенное согласие супруги залогодателя (при наличии зарегистрированного брака), или брачный договор (если был заключен), или нотариально заверенное заявление о ненахождении в браке	
Справка с указанием перечня залогового имущества	
Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права / выписка из ЕГРН, технический и кадастровый паспорта объекта недвижимости, договор купли-продажи/договор дарения, завещание, документы об оплате жилых помещений)	Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов
Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН (справка действительна 15 дней)	ОРИГИНАЛ
При залоге нежилых помещений – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический и кадастровый паспорта помещения, договоры купли-продажи/договоры дарения)	Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов
Только для юридических лиц:	
Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01».	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
Инвентарная карточка на объект недвижимости	Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия
Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости	ОРИГИНАЛ
Для всех:	
Перечень арендаторов помещения, с указанием сроков аренды	Заверенный руководителем и главным бухгалтером предприятия
Документы о правах на земельный участок под залоговым объектом недвижимости собственника данного объекта (Свидетельство о государственной регистрации прав на земельный участок, договор аренды на земельный участок, дополнительное соглашение к договору аренды, предоставляющее право арендатору передавать права аренды в залог (если такого права не указано в договоре аренды) или др.)	Копии заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов
Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты подписания договора залога	ОРИГИНАЛ
Для физических лиц и предпринимателей:	

Нотариально заверенное согласие супруги (супруга) залогодателя — физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на обеспечение залогом договорных отношений ;	ОРИГИНАЛ
При залоге земельных участков:	
документы, подтверждающие право владения земельным участком, согласие собственника(ов) на оформление земельного участка в качестве залога и отсутствие обременения на данный участок	Копии заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов
кадастровый план земельного участка	Копии заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов
Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРН	Выписка из ЕГРН (ОРИГИНАЛ)
ВНИМАНИЕ: В соответствии со статьей 69 102-ФЗ от 16.07.1998 года «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок.	

Примечание:

- При определении залоговой стоимости применяется коэффициент:
 - нежилого имущества - 0,6 – 0,8 в зависимости от состояния недвижимости;
 - для жилого имущества - 0,5.

4. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

принимается дополнительно к договору займа при наличии полного обеспечения залогом:

Поручительство физических или юридических лиц

Договор поручительства обязательно заключается при заключении договора займа:

- с супругом (супругой) индивидуального предпринимателя, если он выступает в качестве заемщика, в случае отсутствия такового с иным физическим или юридическим лицом;
- с учредителями, если заемщиком выступает юридическое лицо;
- с бенефициарными владельцами
- с аффилированными компаниями, участвующими в рассмотрении проекта;

для физических лиц, выступающих поручителями/залогодателями по договору займа:

1.	Наименование документов	Пояснение:
1.1.	Сведения о поручителе физическом лице (анкета) (Приложение № 7)	по типовой форме ОРИГИНАЛ
1.2.	Справка о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев с места работы по форме 2НДФЛ.	
1.3.	Копия всех листов паспорта заемщика (при предоставлении оригинала).	При предоставлении оригинала документа
1.4.	Копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет).	При предоставлении оригинала документа

для юридических лиц, выступающих поручителями/залогодателями по договору займа

1.	Наименование документов	Пояснение:
1.1.	Сведения о поручителе юридическом лице (анкета) (Приложение № 8)	по типовой форме ОРИГИНАЛ
1.2.	Документы в соответствии с Приложением № 5а (ООО)	

Приложение №7

Анкета физического лица

поручителя /бенефициарного владельца /руководителя юридического лица/залогодателя.

(нужное подчеркнуть)

Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату

« _____ » _____ 20 ____ года

1.	Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)	
2.	Гражданство	
3.	Дата рождения	
4.	Место рождения	
4.	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
5.	Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания, дата окончания срока пребывания)	
6.	Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ)	
7.	Адрес регистрации	
8.	Место фактического проживания	
9.	ИНН, СНИЛС	
10.	Место постоянной работы - фактический адрес предприятия -должность -срок работы на последнем месте	
11.	Место дополнительной работы -фактический адрес предприятия -должность -срок работы на последнем месте	
12.	Контактная информация: -городской телефон рабочий -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail	
13.	Семейное положение	
14	Сведения о супруге	
	Ф.И.О.	
	Гражданство	
	Дата и место рождения	
	Реквизиты документа, удостоверяющего личность	
	Место работы, должность	
	Контактная информация	
15.	Количество членов семьи (в том числе иждивенцев)	
16.	Доходы (руб. в месяц): -зарботная плата по основному месту работы -зарботная плата по дополнительному месту работы -зарботная плата супруга(-и) -	

	-прочие доходы семьи	
17.	Сведения о процедурах, применяемых в деле о несостоятельности (банкротстве)	
18	Сведения о ранее заключенных договорах с Фондом (дата, номер первого договора)	

Название Банка	Первоначальная сумма кредита, руб.	Остаток долга, руб.	Ежемесячный платеж по кредиту, руб.	Дата окончания выплат по кредиту, руб.

19.Наличие кредитных обязательств:

☐

Да

☐

-
-
- Нет

-
-
-
-
-
-

20.Недвижимость, находящаяся в собственности:

Вид	Доля в собственности	Площадь	адрес	Примерная стоимость, тыс. руб.
Квартира				
Земельный участок без строения				
Земельный участок со строением				
Гараж				
Другое				

21. Автотранспорт, находящийся в собственности:

Марка	В собственности	По генеральной доверенности	Год выпуска	Гос. рег. номер

22. Наличие судебных решений или разбирательств:

Вид решения	Дата принятия решения	Исполнение решения

23. Являетесь ли Вы:

иностранном публичным должностным лицом (далее - ИПДЛ)	ДА []	НЕТ []
супругом/супругой ИПДЛ	ДА []	НЕТ []
отцом/матерью ИПДЛ	ДА []	НЕТ []
сыном/дочерью ИПДЛ	ДА []	НЕТ []
дедушкой/бабушкой ИПДЛ	ДА []	НЕТ []
внуком/внучкой ИПДЛ	ДА []	НЕТ []
полнородным братом/сестрой ИПДЛ	ДА []	НЕТ []

неполнородным братом/сестрой ИПДЛ (имеете общих отца или мать)	ДА [] НЕТ []
усыновителем/ усыновленным ИПДЛ	ДА [] НЕТ []
должностным лицом публичных международных организаций, а также лицом, замещающим (занимающим) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации	ДА [] НЕТ []
24. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица	
ДА [] НЕТ []	
25. Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности	
_____ (да)	_____ (нет)
Если да – по какой статье	
26. Имеются ли на момент подачи заявки:	
- возбужденные судебные разбирательства:	
_____ (да)	_____ (нет)
- открытые исковые производства:	
_____ (да)	_____ (нет)
- открытые исполнительные производства:	
_____ (да)	_____ (нет)
- вступившие в силу решения (определения) суда в законную силу:	
_____ (да)	_____ (нет)
- неисполненные денежные обязательства, срок исполнения которых уже наступил:	
_____ (да)	_____ (нет)

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в МФО фонд «КРП УО» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Дата: _____

Подпись: _____ / _____ /

Анкета поручителя/залогодателя юридического лица (индивидуального предпринимателя)*
(заполняются все строки, в случае отсутствия информации ставится "нет")

Дата	
Сведение о ранее заключенных договорах с Фондом (дата, № первого договора).	

1. Сведения о Заявителе

Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя		
Организационно-правовая форма		
ИНН/код иностранной организации; ОГРН/ОГРНИП		
Для юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством иностранного государства:		
Регистрационный номер		
Место регистрации юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано		
Фактический адрес юридического лица, на территории государства, в котором оно зарегистрировано		
Дата регистрации бизнеса		
Сайт Заявителя/Адрес электронной почты		
www.		
Городской номер телефона Заявителя		
1) 2)		
Система налогообложения (общая, УСНО, ЕНВД, ЕСХН)		
Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества		
Вид деятельности Заявителя:		
Вид деятельности, ОКВЭД, (ОКВЭД2, ОКПД2- с 2017г.)	Доля вида деятельности в общем объеме, %	Опыт работы в данном бизнесе
Наличие имеющихся лицензий	Год выдачи лицензии	Год окончания действия лицензии
Основные учредители (акционеры, участники), владеющие более 5% акций (долей) в Уставном капитале организации-Заемщике		
Наименование организации (или ФИО)		Доля в УК(%)

Сведения о руководителях организации-заемщика, уполномоченных заключать договора займа и обеспечивающие договоры		
Должность _____ ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____		
Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)		
Гражданство		
Дата и место рождения		
Документ, удостоверяющий личность		
Адрес места жительства (регистрации)		
ИНН / СНИЛС		
<u>Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности</u> _____ (да) _____ (нет)		
Если да – по какой статье		
<u>Главный бухгалтер</u> ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____		
Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)		
Гражданство		
Дата и место рождения		
Документ, удостоверяющий личность		
Адрес места жительства (регистрации)		
ИНН / СНИЛС		
<u>Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности</u> _____ (да) _____ (нет)		
Если да – по какой статье		
<u>Учредитель</u> ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____		
Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)		
Гражданство		
Дата и место рождения		
Документ, удостоверяющий личность		
Адрес места жительства (регистрации)		
ИНН / СНИЛС		
<u>Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности</u> _____ (да) _____ (нет)		
Если да – по какой статье		
<u>Учредитель</u> ФИО (полностью) _____		
Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____		
Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)		
Гражданство		
Дата и место рождения		
Документ, удостоверяющий личность		
Адрес места жительства		

(регистрации)	
ИНН/ СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
 _____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Учредитель ФИО (полностью) _____
 Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН / СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
 _____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

Контактное лицо ФИО (полностью) _____
 Тел. _____, моб.тел. _____ E-mail _____

Сведения о бенефициарном владельце юридического лица, (физическое лицо прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо физическое лицо имеет возможность контролировать действия клиента с учетом, в частности, наличия у физического лица права (возможности), в том числе на основании договора с клиентом, использовать свои полномочия с целью оказания влияния на величину дохода клиента, воздействовать на принимаемые клиентом решения об осуществлении сделок (в том числе несущих кредитный риск (о выдаче займов (кредитов), гарантий и так далее), а также финансовых операций.

Ф.И.О. (девичья фамилия, дата изменения)	
Гражданство	
Дата и место рождения	
Документ, удостоверяющий личность	
Адрес места жительства (регистрации)	
ИНН / СНИЛС	

Привлекался ли к уголовной (админ.) ответственности
 _____ (да) _____ (нет)

Если да – по какой статье

2.Отношения Заявителя с банками и заемные средства

Сведения о действующих банковских кредитах:					
Сумма кредита и процентная ставка, в соответствии с условиями кредитных договоров	Наименование банка-кредитора	Сумма текущей задолженности	Дата выдачи	Дата возврата	Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и т.п.)

4. Информация о структуре бизнеса

Общее количество сотрудников, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера						
Средний уровень заработной платы на предприятии, руб.						
Планируемое увеличение количества рабочих мест в результате реализации проекта, в т.ч. по договорам гражданско-правового характера						
Основные поставщики:						
Наименование, ИНН	Вид продукции (что поставляет)	Доля от объема поставок	Срок сотрудничества	Условия расчетов		Форма расчетов
				Предопла та	Рассрочк а платежа (в днях)	
Общее количество поставщиков						
Основные покупатели:						
Наименование, ИНН	Вид продукции (что покупает)	Доля от объема продаж	Срок сотрудничест ва	Условия расчетов		Форма расчете в
				Предоплата	Рассрочка платежа (в днях)	
Общее количество покупателей						
Сезонность работы (при ее наличии указать периоды высокого и низкого сезонов и причины их возникновения):						
Наличие застрахованного имущества, планируемого для передачи в обеспечение по займу						
да <input type="checkbox"/>						
нет <input type="checkbox"/>						
Сведения об участии в утвержденных программах партнерства отдельных заказчиков с субъектами малого и среднего предпринимательства						
да <input type="checkbox"/> , указать наименование заказчика, реализующего программу партнерства						
нет <input type="checkbox"/>						

<p>Сведения о наличии у юридического лица, индивидуального предпринимателя в предшествующем календарном году контрактов, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", и (или) договоров, заключенных в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать количество исполненных контрактов или договоров и общую сумму</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Сведения об участии в федеральных, региональных либо муниципальных целевых программах или национальных проектах.</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Сведения о получении субсидий, грантов или иных видах государственной поддержки за счет средств федерального бюджета, бюджета субъекта РФ или муниципального бюджета.</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Имеются ли решения суда, которые предприятия не исполнило?</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Предъявлены ли к предприятию иски гражданского (или арбитражного) судопроизводства?</p>
<p>да <input type="checkbox"/>, указать какие</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>нет <input type="checkbox"/></p>
<p>Вводилось ли (или вводится) на предприятии процедура банкротства (наблюдение, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение, ликвидация) ?</p>

да <input type="checkbox"/> , указать какие нет <input type="checkbox"/>
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) иностранного публичного должностного лица?
да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) должностных лиц публичных международных организаций?
да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>
Действует ли предприятие в интересах (к выгоде) лиц, замещающих (занимающих) государственные должности Российской Федерации, должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации?
да <input type="checkbox"/> нет <input type="checkbox"/>

- Следующими подписями мы подтверждаем, что информация, приведенная в настоящей анкете, является полной, корректной и правдивой. При этом, согласны немедленно информировать Фонд обо всех изменениях в сведениях, приведенных в настоящей анкете, или существенных изменениях финансового состояния хозяйственного общества/предпринимателя.
- Указанные мною персональные данные предоставляются в целях кредитования и исполнения договорных обязательств, а также разработки Фондом новых продуктов и услуг и информирования меня об этих продуктах и услугах. Фонд может проверить достоверность представленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении других услуг и заключении новых договоров. Согласие предоставляется с момента подписания настоящей Заявки и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств. По истечении указанного срока действие согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве.
- Я даю своё согласие на получение от Фонда информационных материалов о наступлении сроков исполнения обязательств по договору займа, возникновении или наличии просроченной задолженности с указанием суммы, иной информации, связанной с исполнением договора займа по любым каналам связи, включая: SMS-оповещение, почтовое письмо, телеграмму, голосовое сообщение, сообщение по электронной почте. При этом для данных информационных рассылок я разрешаю Фонду использовать любую контактную информацию, указанную мной в Анкете-заявке.
- Я оповещен о том, что Фонд имеет право отказать в предоставлении займа без объяснения причин.
 - Уведомлены, что Фонд оставляет за собой право односторонней проверки подлинности приведенной в анкете информации и получения дополнительных данных о хозяйственном обществе /предпринимателе. Для составления исчерпывающего отчета даем разрешение на проверку представленных в анкете сведений. Согласны с тем, что в случае обнаружения скрытой или недостоверной информации в отношении заёмщика, которая может привести к не возврату займа, его не целевому использованию, является условием для прекращения процесса предоставления займа и/или досрочного требования погасить задолженность по представленному займу.
- Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.
- Издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с оценкой предмета залога при предоставлении микрозайма, несет Клиент.
- Принятие Фондом данного Заявления к рассмотрению, а также возможные расходы Клиента (на оформление необходимых для получения микрозайма документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Фонда предоставить микрозайм или возместить понесенные Клиентом издержки.
- С условиями предоставления микрозайма Фондом, текстом Договора микрозайма ознакомлен, возражений не имеет.

Руководитель _____

Главный бухгалтер _____ м.п.

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА

(наименование Заявителя)

по состоянию на _____

	АКТИВ			ПАССИВ	
	статьи	тыс.руб.		статьи	тыс.руб.
1	Ликвидные средства, в т.ч.:		5	Долгосрочные обязательства, в т.ч.:	
1.1	касса		5.1	полученные кредиты и займы	
1.2	расчетный счет		5.2	по оплате выданных векселей	
1.3	другое (расшифровать)				
			6	Краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.1	полученные кредиты и займы	
2	Товары и запасы:		6.2	кредиторская задолженность, в т.ч.:	
2.1	товары для перепродажи		6.2.1	-перед поставщиками и подрядчиками	
2.2	сырье и материалы		6.2.2	-полученная предоплата	
2.3	готовая продукция и полуфабрикаты		6.3	прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.:	
			6.3.1	-задолженность по налогам и сборам	
3	Дебиторская задолженность, в т.ч.:		6.3.2	-задолженность перед персоналом	
3.1	Платежи по которой ожидаются в течение 12мес. после даты составления баланса		6.3.3	-задолженность по арендным платежам	
3.1.1	покупатели и заказчики		6.3.4	-другое (расшифровать)	
3.1.2	авансы выданные				
3.1.3	другое (расшифровать)				
3.2	Платежи по которой ожидаются более чем через 12мес. после даты составления баланса				
4	Внеоборотные активы, в т.ч.:		7	Собственный капитал	
4.1.	основные средства, в т.ч.:				
4.1.1	- оборудование				
4.1.2	- недвижимость				
4.1.3	- автотранспорт				
4.1.4	- прочее (расшифровать)				
4.2	другое (расшифровать)				
	ВСЕГО			ВСЕГО	

Руководитель _____ / _____/

м.п.

Главный бухгалтер _____ / _____/

УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(наименование Заявителя)

за период с _____ по _____

	Статьи	Месяц _____, тыс.руб.	Месяц _____, тыс.руб.	Месяц _____, тыс.руб.месяц	Среднее значение, тыс.руб.
1	Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности)					
1а						
1б						
2	Прочие доходы					
3	ИТОГО выручка					
4	Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи					
5	Расходы на оплату труда					
6	Расходы за оказанные услуги по договорам подряда					
7	Аренда помещений					
8	Вода, телефон, электроэнергия и пр.					
9	Транспортные расходы					
10	Обслуживание ранее полученных кредитов и займов					
11	Прочие расходы					
12	Налоги					
13	ИТОГО расходы (4+5+6+...+12)					
14	ПРИБЫЛЬ (3-13)					
15	Расходы на личные нужды Заемщика					
16	Расходы по погашению кредитов					
17	Чистая прибыль					

Руководитель _____ / _____/

М.П.

Главный бухгалтер _____ / _____/

[illegible]

«___» _____ 20__ года
М.П.

Перечень имущества

Расшифровка оборотных средств

(на последнюю отчетную дату текущего года/ на дату подачи заявки о предоставлении займа)

№ п/п	Наименование	Количество, единиц	Цена приобре- тения/ единица, (руб.)	Стоимость приобрете- ния (руб.)	Средняя рыночная цена за единицу (руб.)
1.	Сырье, материалы:		X		X
1.1.					
1.2.					
1.3.					
1.4.					
1.5.					
2.	Товары:		X		X
2.1.					
2.2.					
2.3.					
2.4.					

Расшифровка внеоборотных средств

(на последнюю отчетную дату текущего года/ на дату подачи заявки о предоставлении займа)

№ п/п	Наименование основных средств	Год выпуска	Срок эксплуат ации, лет	Рыночная стоимость основных средств, по оценке СМП тыс.руб.	Местонахожден ия имущества	Право пользования (собственность, аренда)
1	Транспортные средства в т.ч.					
2	Техника в т.ч.:					
3	Оборудование в т.ч.:					
4	Прочее:					

Земельный участок:

Площадь (га)	Право пользования					
	Собственность		Аренда			Иное вещное право
	Площадь (га)	№ и дата сви- детельства о гос. регистра- ции прав на недвижимость	Площадь (га)	№ и дата договора аренды	Дата начала и окончания договора	
ИТОГО		X		X	X	X

Предприниматель _____ (подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер _____ (подпись) (расшифровка подписи)

«__» _____ 20__ года

МП

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, _____
(далее - Субъект), зарегистрирован по следующему адресу:

документ, удостоверяющий личность

(наименование документа, номер документа, кем и когда выдан, код подразделения)

даю свое согласие Микрокредитной компании «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» (далее - Оператор), зарегистрированному по адресу: Владимирская область, город Владимир, ул. Кремлевская, 5А, на обработку своих персональных данных на следующих условиях:

1. Субъект дает согласие на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных, то есть на совершение, в том числе следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также передачу такой информации третьим лицам (в том числе Национальному бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих (в том числе от Национального бюро кредитных историй) лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.

2. Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; паспортные данные и данные иного документа удостоверяющего личность; гражданство; дата рождения; место рождения; семейное положение; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания); контактные телефоны и электронные адреса; ИНН; ОГРН (для индивидуальных предпринимателей); номер пенсионного страхового свидетельства; отношение к воинской службе; образование; место работы; должность; доходы; контактные телефоны и адреса; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения об имуществе, принадлежащем Субъекту; наличие счетов в банке и выданных кредитов, иные персональные данные.

3. Настоящее Согласие дается с целью проверки достоверности, корректности предоставленных Субъектом сведений, принятия решения о выдаче займа и совершение иных действий, связанных с исполнением заключенных с Оператором договоров, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта и иных лиц.

4. Настоящее Согласие действует с даты его заключения до исполнения Субъектом всех обязательств перед Оператором и дополнительно в течение пяти лет после полного исполнения указанных обязательств Субъекта.

5. Отзыв настоящего Согласия на обработку персональных данных может быть произведен не ранее даты полного исполнения всех обязательств Субъекта перед Оператором в письменной форме путем подачи последнему соответствующего заявления. Ни с кем

« ____ » _____ 20 __ г.

(подпись)

(ФИО)