

Утвержден  
Решением Наблюдательного совета  
Фонда развития промышленности  
Тульской области  
(протокол № 2/22 от «18» марта 2022г.)

**СТАНДАРТ ФОНДА РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ  
ТУЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ**

**УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ЗАЯВИТЕЛЕЙ  
ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ  
"ПОДДЕРЖКА БИЗНЕСА"  
(РЕГИОНАЛЬНАЯ)**

№ СФТ-09

Редакция 3.0

Тула  
2021 г.

## Оглавление:

1. Введение.....	3
2. Основные термины и определения.....	3
3. Условия программы .....	4
4. Критерии отбора предприятий для финансирования.....	5
5. Направления целевого использования средств финансирования.....	6
6. Требования к Заявителю .....	7
7. Инструменты финансирования .....	8
8. Подача заявки (резюме) .....	10
9. Проведение экспертизы.....	11
10. Принятие решения о финансировании.....	13
Критерии оценки устойчивости финансового положения юридических лиц.....	14
Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда развития промышленности Тульской области .....	15
Перечень документов, представляемых в Фонд на разных этапах рассмотрения заявки и для оформления финансирования промышленных предприятий по Стандарту "Поддержка бизнеса" <sup>1</sup> .....	16

## 1. Введение

1.1 Настоящий стандарт принят в целях обеспечения финансовыми средствами для приобретения производственного оборудования и пополнения оборотного капитала предприятий обрабатывающей промышленности, относящихся к сегменту МСП.

1.2. Настоящая редакция стандарта заменяет ранее действующий стандарт «Оборотный капитал» действует с момента утверждения Наблюдательным советом Фонда развития промышленности Тульской области.

1.3. Настоящий стандарт определяет условия финансового обеспечения Заемщиков - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора заявок, а также порядок проведения экспертиз в целях их финансирования со стороны Некоммерческой унитарной организации "Фонд развития промышленности Тульской области" (далее – Фонд) по программе «Поддержка бизнеса» (региональная) (далее – Программа).

1.4. Финансирование осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:

- соответствие условиям Программы;
- соответствие критериям отбора;
- соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим стандартом к претендентам на получение финансирования;

1.5. Проведение экспертиз, представляет собой процесс анализа Заявителя на соответствие требованиям, установленным настоящей Программой, действующими стандартами Фонда и условиям предоставления субсидии, за счет средств которой осуществляется финансирование.

## 2. Основные термины и определения

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

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

**Государственная информационная система промышленности (ГИСП)** - государственная информационная система, созданная в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

**День** – рабочий день, определяемый в соответствии с действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

**Заем** – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансирования по данной программе.

**Заявитель** – российский субъект, зарегистрированный и/или осуществляющий деятельность в сфере промышленности на территории Тульской области, предоставивший документы в ФРПТО для участия в программе финансирования.

**Критические замечания** – недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора заявок, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать получению займа.

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

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

**Обеспечение возврата займа** – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФТ-02 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов" (далее – Стандарт Фонда № СФТ-02) или настоящим стандартом.

**Сайт Фонда** - [www.frp71.ru](http://www.frp71.ru).

**Фонд, ФРПТО** – Фонд развития промышленности Тульской области.

**Наблюдательный совет** – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки Заявителю по настоящей программе.

### 3. Условия программы

*В соответствии с программой "Поддержка бизнеса" производится заемное финансирование субъектов деятельности в сфере промышленности, являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, для приобретения производственного оборудования и пополнения оборотного капитала.*

3.1. В рамках программы осуществляется финансирование заявок **с предоставлением обеспечения** на следующих условиях:

- сумма займа – от 5 до 20 млн руб.;
- срок займа – не более 36 месяцев;
- процентная ставка - в соответствии с пунктом 7.3 настоящего стандарта.

Обеспечение займа предоставляется в соответствии со Стандартом Фонда № СФТ-02, при этом обеспечение должно соответствовать следующим условиям:

- предоставлена независимая гарантия кредитной организации в объеме основного долга и процентов, подлежащих уплате за все время пользования займом;
- предоставлена гарантия или поручительство АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", региональных фондов содействия кредитованию МСП и банковская гарантия на оставшуюся сумму обеспечения;
- предоставлено поручительство юридического лица, отвечающего критериям финансовой устойчивости, установленным в Приложении №1, на сумму основного долга и процентов, подлежащих уплате за все время пользования займом.

3.2. В рамках программы осуществляется финансирование заявок **без обеспечения под поручительство бенефициарных владельцев** на следующих условиях:

- сумма займа – от 3 до 10 млн руб.;
- срок займа – не более 12 месяцев;

- процентная ставка – 5 % годовых;

Поручительство бенефициарных владельцев предоставляется в объеме основного долга и процентов, подлежащих уплате за все время пользования займом. Заявитель должен соответствовать требованиям, указанным в Приложении №1 к настоящему стандарту.

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

#### **4. Критерии отбора предприятий для финансирования**

4.1. В целях обеспечения оперативного предоставления финансирования, Фондом осуществляется оценка Заявителей на соответствие только следующим критериям:

а) включение Заявителя в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;

б) юридическая состоятельность Заявителя;

в) финансовая состоятельность Заявителя;

г) предоставление гарантий или поручительств АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", региональных фондов содействия кредитованию МСП<sup>1</sup> и/или независимой гарантии кредитной организации или поручительства финансово устойчивого юридического лица в объеме основного долга и процентов (только для условий п.3.1.);

4.2. Для оценки соответствия Заявителя критерию "Юридическая состоятельность Заявителя" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя действующему законодательству;

- установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя;

- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию программы (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10 % от стоимости балансовых активов Заявителя;

- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя;

- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя.

4.3. Для оценки соответствия критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» проводится экспертиза по параметрам:

- соответствие финансового состояния Заявителя критериям устойчивого финансового состояния - осуществляется экспертиза по параметрам, установленным Приложением №1 «Критерии оценки устойчивости финансового положения юридических лиц» (заявитель);

---

<sup>1</sup> Заявитель на этапе подачи заявки предоставляет комфортное письмо регионального фонда содействия кредитованию МСП либо АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии (выдаче поручительства). Оригинал гарантии (поручительства) предоставляется после одобрения проекта Наблюдательным советом ФРПТО.

- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа Фондов Заявителем, в т.ч. за счет денежных потоков, генерируемых проектом, либо подтверждена возможность обслуживания займа Фондов за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;
- технико-экономическое обоснование содержит необходимую информацию и не содержит внутренних противоречий.

4.4. В случае несоответствия Заявителя требованиям, указанным в Приложении №1, заем может быть предоставлен только при условии предоставления независимых гарантий кредитных организаций и/или гарантий и поручительств АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП.

4.5. Для оценки соответствия проекта критерию "Обеспечение возврата займа" по условиям п. 3.1. осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям ФРПТО № СФТ-02, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

4.6. Поручительство по займу Фонда бенефициарного владельца Заявителя признается достаточным в случае, если предоставлено поручительство бенефициарных владельцев, суммарно владеющих не менее чем контрольным пакетом акций (долей), а также предоставлено поручительство единоличного исполнительного органа – физического лица, в объеме обеспечиваемых обязательств Заявителя, равном сумме займа и подлежащих уплате за пользование займом процентов.

В целях обеспечения оперативного предоставления финансирования проектам Фондом не проводится оценка финансового состояния бенефициарного владельца Заявителя.

Фондом не принимается в качестве обеспечения поручительство физических и юридических лиц, находящихся в процедуре банкротства или прошедших процедуру банкротства.

## **5. Направления целевого использования средств финансирования**

5.1. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, могут быть направлены на:

5.1.1. Приобретение в собственность <sup>2</sup> для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и (или) импортного оборудования (включая принадлежности, технологическую оснастку, ремонтные комплекты), а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для промышленного производства.

5.1.2. Приобретение товарно-материальных ценностей (включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие изделия), необходимых для выпуска промышленной продукции.

5.1.3. Расходы на оплату труда персонала и установленные законодательством начисления на указанные выплаты;

5.1.4. Уплату налогов.

5.2. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования, установленные п. 5.1 настоящего Стандарта. Приобретение товаров, работ, услуг по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании Заявителя.

---

<sup>2</sup> За исключением приобретения промышленного оборудования по договорам финансовой аренды (лизинга).

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

- оплата товаров, работ услуг в соответствии с целевым направлением аффилированным лицам, лицам, входящим в Группу;
- строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций;
- рефинансирование ранее полученных заемных/кредитных средств;
- погашение платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- уплата основного долга, процентов по заемным/кредитным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом для финансирования проекта.

5.3. Заемщик при расходовании средств выделенного займа не может осуществлять расходование заемных средств с суммой платежа менее 100 тыс. рублей, если иное не предусмотрено договором поставки, за исключением суммы последнего платежа расходования средств выделенного займа.

## 6. Требования к Заявителю

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

- являться юридическим лицом - коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;
- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, реализующим инвестиционный проект на территории Тульской области;
- являться резидентом Российской Федерации<sup>3</sup>;
- входить в реестр субъектов малого и среднего предпринимательства;
- зарегистрироваться на портале ГИСП и внести (актуализировать) в базу каталога продукции ГИСП, выпускаемую предприятием продукцию;
- не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, а также такие иностранные лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;
- бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
- раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;
- не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и/или получения займа;
- не иметь преобладающего участия в своем уставном капитале паевого инвестиционного фонда, создаваемого без образования юридического лица.

---

<sup>3</sup>Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

6.2. Заявитель не должен иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, задолженность по заработной плате перед работниками, просроченную задолженность перед Фондом, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательства по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств на первое число месяца заключения договора займа.

6.3. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, то новые заявки в работу не принимаются до полного исполнения действующего договора займа.

## **7. Инструменты финансирования**

7.1. Финансирование со стороны ФРПТО осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.

7.2. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа (п. 3.1), поручительство бенефициарных владельцев (п. 3.2) в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

7.3. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

7.3.1. 3 (Три) процента годовых на весь срок пользования займом при условии направления средств займа в объеме не менее 75% на цели, установленные п. 5.1.1 и не более 25% на цели, установленные п. 5.1.2-5.1.4

или

- 5 (Пять) процентов годовых на весь срок займа при направлении менее 75% средств займа на цели, установленные п. 5.1.1. и более 25% на цели, установленные п. 5.1.2.-5.1.4.

7.4. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями программы финансирования. Срок займа может быть установлен Наблюдательным советом более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей реализации проекта.

7.5. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. В случае если проектом предусмотрена закупка (поставка) импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель открывает для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, также расчетный счет в иностранной валюте.

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

Все средства, полученные в результате обратной конвертации, перечисляются заемщиком на расчетный счет, открытый для обособленного учета денежных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы

займа, заемщик обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

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

Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию ФРПТО в порядке, установленном соответствующими договорами.

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

7.7. Заявитель вправе заключить с кредитной организацией, открывшей указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа.

7.8. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами в течение последних четырех кварталов срока займа.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально в порядке, устанавливаемом в договоре займа.

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Наблюдательным советом ФРПТО с учетом особенностей реализации проекта.

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

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

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

7.11. ФРПТО вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.3 настоящего стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата ФРПТО:

- при выявлении ФРПТО факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части).

Расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа.

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

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов за пользование займом - пени в размере 0,1% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;
- в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта (использовании займа) - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки.

7.13. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- принять обязательство использовать средства займа исключительно на цели финансирования программы;
- представлять отчеты о расходовании средств займа;
- предоставлять информацию о своей деятельности в сфере промышленности (производственная специализация, регистрационные данные, другую информацию) в Государственной информационной системе промышленности;
- обеспечить возможность контроля Фондом за целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения.

## **8. Подача заявки (резюме)**

8.1. Отбор предприятий производится на основании Заявки и комплекта документов, поданных в Фонд.

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

Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к Заявителю по данной программе финансирования.

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

Не может быть отнесена к конфиденциальной информация о сумме финансирования, предоставляемого Фондом.

Для рассмотрения Заявки не требуются бизнес-план, финансовый план, календарный план, техническое задание, при этом они могут быть предоставлены при наличии у Заявителя.

8.4. До окончания проведения экспертизы Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для рассмотрения заявки.

8.5. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации, Фонд вправе запрашивать эту информацию у Заявителя, а также проводить встречи с ним.

8.6. Документы в составе Заявки предоставляются в электронном виде и должны соответствовать следующим требованиям:

- все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях;
- копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

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

8.8. Заявка считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение после отправки Заявителем резюме в Фонд по электронной почте.

8.9. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных заявки в общий реестр;
- присвоение регистрационного номера;

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

8.11. Фондом проводится предварительная проверка соответствия Заявителя установленным настоящим стандартом условиям финансирования на основании анализа резюме и предоставленной документации. Срок такой проверки не может превышать 5 (Пяти) дней.

8.12. По результатам проверки делается предварительный вывод о соответствии Заявителя основным условиям финансирования программы Фондом, и уполномоченное должностное лицо Фонда принимает одно из следующих решений:

- принять Заявку и направить Заявителю письмо с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей экспертизы;
- отклонить Заявку с указанием несоответствия резюме конкретным условиям финансирования программы, установленным Фондом.

8.13. Отклонение Заявки (резюме) не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования программы после устранения недостатков.

## **9. Проведение экспертизы**

9.1. Заявитель направляет в адрес Фонда (Менеджера фонда) по электронной почте все необходимые документы, требуемые для проведения экспертизы (Приложение №3).

9.2. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом Заявителя проводится экспертиза предоставленных документов по направлениям:

- соответствие параметрам программы;
- правовая экспертиза;
- экспертиза финансового состояния и обеспечения.

9.3. По итогам проведения экспертизы Фонд выносит Заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.4. Общий срок проведения экспертизы не должен превышать 20 (Двадцати) дней с момента принятия решения о назначении экспертизы.

В случае направления предоставленной документации на доработку по итогам экспертизы, отсчет срока проведения экспертизы Фондом приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний.

9.5. Последовательность проведения отдельных направлений экспертизы определяется Менеджером фонда, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки.

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

9.7. Фамилии экспертов, рецензирующих документацию, носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.

9.8. Сотрудники Фонда, участвующие в экспертизе, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы.

В случае если Заявитель не предоставил в течение 20 (Двадцати) дней запрошенные документы, Менеджер фонда принимает решение о прекращении экспертизы.

9.9. В ходе проведения экспертизы Фонд использует помимо информации и документов, предоставленных Заявителем, информацию из внешних источников, электронные сервисы государственных органов.

9.10. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать параметры и документацию за Заявителя, предоставлять ему возможность самому заполнять разделы экспертизы.

9.11. Экспертиза прекращается до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие критериям отбора для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим стандартом;
- наличие критических замечаний, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения экспертизы;
- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний в течение 20 (Двадцати) дней после направления соответствующего уведомления Менеджером Фонда.

Уведомление о досрочном прекращении экспертизы направляется Заявителю в течение трех дней на электронную почту.

9.12. Повторная экспертиза проводится Фондом в случаях повторного обращения Заявителя за получением финансирования, указанных в пункте 10.10 настоящего стандарта.

9.24. Менеджер Фонда в течение 5 (Пяти) дней после получения запроса об изменении условий предоставления финансирования принимает решение о проведении одной или нескольких экспертиз, указанных в пункте 9.2 настоящего стандарта.

## 10. Принятие решения о финансировании

10.1. После окончания экспертизы Менеджер фонда готовит предварительное предложение по Основным условиям финансирования.

10.2. Заявитель по получении уведомления Менеджера фонда о завершении экспертизы предоставляет в Фонд комплект документов в соответствии с перечнем, утвержденным в настоящем стандарте, подписанные Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку.

В дальнейшем внесение каких-либо изменений в Заявку, Основные условия финансирования и документацию по инициативе Заявителя не допускается.

10.3. После предоставления Заявителем указанных в пункте 10.2 документов, Заявка выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

10.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Наблюдательным советом регламентируется уставом Фонда.

10.5. Для рассмотрения заявки на Наблюдательном совете Менеджер фонда готовит презентацию, содержащую основную информацию: основные характеристики Заемщика, заключения по итогам проведенных экспертиз, резюме.

10.6. Наблюдательный совет принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования;
- об отказе в финансировании;
- об отложении принятия решения до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа, комментариями и рекомендациями.

10.7. Фонд уведомляет Заявителя о принятом решении в течение 7 (семи) дней после даты заседания Наблюдательного совета.

10.8. В случае принятия Наблюдательным советом решения "об отложении принятия решения до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков" Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и/или устранить выявленные недостатки, после чего заявка может быть вынесена на Наблюдательный совет повторно. В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации/устранения выявленных недостатков в определенные Наблюдательным советом сроки работа прекращается.

10.9. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа по формам, утвержденным Фондом.

В случае если Заявитель не подписал договор целевого займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в месячный срок с даты принятия решения, то Фонд отказывает в выдаче займа.

10.10. Приостановление работы по подаче документации, не подписание договора Заявителем в установленные сроки не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по данной программе с проведением повторной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Наблюдательным советом.

## Критерии оценки устойчивости финансового положения юридических лиц (Заявителя/Поручителя)

Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое при одновременном соблюдении следующих условий:

1) Юридическое лицо соответствует следующим требованиям:

- выполнение показателя Чистый долг/ЕВITDA<sup>4</sup> – не более 4 на дату последнего завершеного отчетного периода (только для Поручителя);

- размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год должен составлять не менее:

- шестикратной суммы займа – для Заявителя;

- десятикратной суммы займа – для Поручителя;

- чистая прибыль имеет положительное значение за последний завершённый финансовый год.

- отсутствие существенных (более 20%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей<sup>5</sup>: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса.

Анализ динамики показателей осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершеного финансового года с предшествующим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года.

- Бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях, если обязательный аудит бухгалтерской отчетности предусмотрен законодательством<sup>6</sup> либо аудит был проведен по инициативе юридического лица). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа аудитора от выражения мнения. Если на момент представления бухгалтерской отчетности за последний завершённый финансовый год аудиторское заключение отсутствует, оно должно быть представлено в Фонд после его составления в срок не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения.

2) Юридическое лицо не находится в процессе ликвидации/ банкротства.

---

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

<sup>5</sup> Не распространяется на организации, включенные в Сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса (в том числе на дочерние общества таких организаций).

<sup>6</sup> Данный критерий является обязательным при наступлении срока, установленного действующим законодательством для проведения обязательного аудита. До указанного срока в случае отсутствия аудиторского заключения за последний завершённый финансовый год представляется аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за предшествующий год (если обязательный аудит в предшествующем году был предусмотрен законодательством).

**Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда развития промышленности Тульской области**

<b>Раздел С "Обрабатывающие производства"</b>	
<b>№ класса ОКВЭД</b>	<b>Наименование</b>
10	Производство пищевых продуктов
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

<b>Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка Фондом развития промышленности Тульской области на реализацию инвестиционных проектов<sup>7</sup></b>	
<b>Раздел С "Обрабатывающие производства"</b>	
<b>№ класса ОКВЭД.код</b>	<b>Наименование</b>
11	Производство напитков
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
<b>Раздел В "Добыча полезных ископаемых"</b>	
<b>Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха"</b>	
<b>Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений"</b>	

<sup>7</sup> Из отнесенных к промышленной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона Российской Федерации от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

## Перечень документов, представляемых в Фонд на разных этапах рассмотрения заявки и для оформления финансирования промышленных предприятий по Стандарту "Поддержка бизнеса"<sup>1</sup>

✓ (к) – электронная копия документа      ✓ (зк) – заверенная копия документа      ✓ (о) – оригинал документа  
 ✓ (нк) – нотариально заверенная копия документа

Наименование документа	Этап, на котором запрашивается документ			
	Подготовка документов к экспертизе	экспертиза	Подготовка к Наблюдательному совету	Подписание договоров
<b>1. Документы Заявителя</b>				
Резюме (по форме Фонда*)	✓(к)			✓(о)
Технико-экономическое обоснование проекта (выполняется в произвольной форме)	✓(к)			✓(о)
Основные условия предоставления займа (с/без Протоколом(-а) разногласий) <sup>2</sup>			✓(к)	
Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа (если требуется)	✓(к)			
Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов (если требуется) <sup>14</sup>			✓(к)	✓(о)
<b>2. Документы, подтверждающие правовой статус, полномочия и финансовое состояние Заявителя</b>				
Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделок, в том числе полномочий органов управления Заявителя)	✓(к)			✓(зк)
Заверение о составе акционеров*	✓(к)			✓(о)
Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя*	✓(к)			✓(о)

Информационная справка об аффилированных лицах Заявителя*	✓(к)			✓(о)
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) <sup>3</sup>	✓(к)			✓(к) <sup>4</sup>
Справка (справки) ИФНС об исполнении/неисполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) на 1-е число месяца, в котором фактически предоставляются денежные средства по договору займа. <small>важно 5</small>				✓(о)
Согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории*	✓(к)			✓(о) <sup>6</sup>
Документы об одобрении сделки займа уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение				✓(зк)/✓(о)
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				✓(зк)

Информационное письмо с указанием реквизитов расчетного счета в банке, открытого для обособленного учета средств по займу				✓(о)
Заверение Заявителя о том, что: средства займа не будут использованы им на финансирование расходов, на финансирование/возмещение которых выделяются бюджетные ассигнования из бюджетов системы Российской Федерации в соответствии с условиями иных нормативных правовых актов или муниципальных правовых актов, а также о том, что средства займа будут расходоваться им в соответствии с целями и задачами программы *	✓(к)			✓(о)
<b>3. Обеспечение по программе</b>				
<b>3.1. При предоставлении Банковской гарантии</b>				
Подтверждение (письмо) банка о возможности предоставления банковской гарантии	✓(к)			
Банковская гарантия <sup>7</sup>				✓(о)
Документ, подтверждающий полномочия лица, подписавшего банковскую гарантию <sup>7</sup>				✓(нк)
<b>3.2. При предоставлении <u>Гарантий/Поручительств юридических лиц</u><sup>8</sup></b>				
Устав в действующей редакции (для подтверждения полномочий по заключению сделок, в том числе полномочий органов управления Гаранта/Поручителя)	✓(к)			✓(зк)
Заверение о составе акционеров*				✓(о)
Информационная справка о бенефициарных владельцах Гаранта/Поручителя*	✓(к)			✓(о)
Информационная справка об аффилированных лицах Гаранта/Поручителя*	✓(к)			✓(о)

Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за последний отчетный период текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом) <sup>9</sup>	✓(к)			✓(к) <sup>10</sup>
Расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату <sup>11</sup>	✓(к)			
Согласие Поручителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории*	✓(к)			✓(о) <sup>12</sup>
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				✓(зк)
Документы об одобрении сделки поручительства/гарантии уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом; решение уполномоченного органа юридического лица о формировании органа управления, принявшего такое решение				✓(зк)/✓(о)
Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) – для Поручителя/Гаранта, являющегося аффилированным лицом Заявителя <sup>13</sup>				✓(о)

<b>4. Документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов: применяется во всех случаях</b>				
Оформленные в соответствии с законодательством документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры/гарантии по доверенности или заверяющих копии документов.				✓(зк)/✓(нк)/ ✓(о <sup>33</sup> )

<sup>1</sup> В случае предоставления документов, содержащих персональные данные, документы предоставляются одновременно с согласием субъекта персональных данных по форме, утвержденной приказом Фонда, в соответствии с требованием Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ. Скан-копии всех предоставленных документов должны быть заверены уполномоченным лицом (возможно с использованием ЭЦП).

<sup>2</sup> Фонд формирует и направляет Заявителю Основные условия предоставления займа, которые определяют существенные условия договора займа, подлежащего заключению со всеми его условиями. Заявитель направляет в Фонд подписанные полномочным представителем заявителя Основные условия предоставления займа (с/без Протоколом(-а) разногласий) не позднее 1 (Одного) календарного дня до даты заседания Наблюдательного совета.

Окончательное решение по условиям договора займа принимает Наблюдательный совет, Фонд доводит до сведения Заявителя принятое решение совета путём направления выписки из Протокола заседания совета с приложением одобренных Основных условий предоставления займа.

<sup>3</sup> В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды текущего года (1 квартал текущего года, 6 месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Также необходимо предоставить аудиторское заключение (-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года, в случае если Заявитель подлежит обязательному аудиту. В Отчётность Заявителя включается общая сумма амортизации, начисленную за отчётный период.

Отчётность Заявителя на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:

а) в случае, если доля кредиторской и/или дебиторской задолженности составляет более 10% валюты баланса – расшифровка такой задолженности с указанием наименований крупнейших (более 20% суммы задолженности) кредиторов/должников, суммы задолженности и даты образования;

б) просроченной (свыше 3 месяцев) кредиторской и/или дебиторской задолженности с указанием кредиторов/должников, а также общей суммы просроченной дебиторской и /или кредиторской задолженности (или справка об отсутствии таковой задолженности);

с) в случае, если суммарная доля краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений составляет более 10% валюты баланса – расшифровка таких вложений с указанием инструментов/контрагентов и сумм вложений;

д) выручки в разрезе крупнейших (не менее 10% выручки) покупателей и видов продукции (с указанием выручки и долей по данным покупателям/видам продукции);

е) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченной задолженности;

ф) забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

Годовая бухгалтерская отчетность должна иметь отметку налогового органа о ее принятии, либо при ее направлении по почте предоставляется копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом.

<sup>4</sup> На этапе подписания договора необходимо представить отчетность Заявителя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не представлявшаяся ранее.

<sup>5</sup> **(ВАЖНО!)** Уважаемые Заемщики, обращаем внимание ваших финансовых служб на следующую важную информацию:

а) для получения денежных средств по договору займа Заемщик не должен иметь задолженности в справке ИФНС на 1-е число месяца, в котором планируется фактическое получение займа Фонда. В случае наличия такой задолженности Фонд будет вынужден перенести предоставление займа на следующий календарный месяц с обязательным предоставлением новой справки ИФНС без задолженности на 1-е число месяца, в котором производится получение займа.

б) Фонд не рекомендует Заемщику планировать получение займа в последний рабочий день месяца. Фонд не может гарантировать предоставление займа в этот день в виду специфики бюджетного финансирования и времени предоставления Заемщиком документов в Фонд для выдачи займа. В связи с изложенным выше существует высокая вероятность, что Фонд будет вынужден перенести выдачу займа на следующий календарный месяц с обязательным предоставлением Заемщиком новой справки ИФНС без задолженности на 1-е число месяца, в котором производится получение займа.

<sup>6</sup> Типовая форма Фонда заверяется подписью уполномоченного лица и печатью. На этапе подписания договора займа согласие предоставляется на бумажном носителе, с проставлением текущей даты.

<sup>7</sup> Банковская гарантия предоставляется по факту подписания договора. Фонд перечисляет денежные средства на расчетный счет Заемщика после предоставления в Фонд оригинала банковской гарантии.

<sup>8</sup> Документы не представляются в отношении кредитных организаций, субъектов РФ, АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" и региональных фондов содействия кредитованию МСП.

<sup>9</sup> Состав форм определен статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете". В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды текущего года (1 квартал текущего года, 6 месяцев текущего года, 9 месяцев текущего года) необходимо предоставить бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Годовая бухгалтерская отчетность должна иметь отметку налогового органа о ее принятии, либо при ее направлении по почте предоставляется копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Также необходимо предоставить аудиторское заключение(-ия) о бухгалтерской отчетности за два последних года, в случае если Гарант/Поручитель согласно действующему законодательству подлежит обязательному аудиту. В Отчётность Гаранта/Поручителя за все отчетные периоды включается общая сумма амортизации, начисленная за отчётный период.

Отчётность Гаранта/Поручителя на последнюю отчетную дату должна содержать расшифровки:

а) в случае, если доля кредиторской и/или дебиторской задолженности составляет более 10% валюты баланса – расшифровка такой задолженности с указанием наименований крупнейших (более 20% суммы задолженности) кредиторов/должников, суммы задолженности и даты образования;

б) просроченной (свыше 3 месяцев) кредиторской и/или дебиторской задолженности с указанием кредиторов/должников, а также общей суммы просроченной дебиторской и / или кредиторской задолженности (или справка об отсутствии таковой задолженности);

в) в случае, если суммарная доля краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений составляет более 10% валюты баланса – расшифровка таких вложений с указанием инструментов/контрагентов и сумм вложений;

г) выручки в разрезе крупнейших (не менее 10% выручки) покупателей и видов продукции (с указанием выручки и долей по данным покупателям/видам продукции);

д) займов и кредитов (включая облигационные и вексельные) с указанием кредиторов, суммы задолженности, сроков кредитования, графика погашения и уплаты процентов, валюты заимствования, процентной ставки, суммы просроченной задолженности;

е) забалансовых обязательств, включая информацию по залогу имущества и выданным поручительствам с указанием должников, сроков и объемов обязательств Поручителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

<sup>10</sup> На этапе подписания договора предоставляется отчетность Гаранта/Поручителя за отчетные периоды, завершившиеся после подачи Заявки, и не представлявшаяся ранее.

<sup>11</sup> Расчет величины чистых активов осуществляется согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

<sup>12</sup> Типовая форма Фонда заверяется подписью уполномоченного лица и печатью. На этапе подписания договора займа согласие предоставляется на бумажном носителе, с проставлением текущей даты.

<sup>13</sup> Справки должна быть датированы: на дату подачи заявки и на 1-е число месяца, в котором планируется подписание договора поручительства.

<sup>14</sup> Перечень составляется на бланке Заявителя по форме, рекомендуемой Фондом, заверяется подписью уполномоченного лица и печатью. Фонд вправе запросить документы, подтверждающие приведенные в перечне расходы. В качестве документов, подтверждающих ранее понесенные затраты, могут быть приложены договоры, платежные документы и иные документы, подтверждающие факт понесенных расходов и отнесение их к проекту.

\* Типовые формы Фонда размещены на сайте Фонда.