

У Т В Е Р Ж Д Е Н О

Наблюдательным советом фонда «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)»

Протокол № 02 от «09» февраля 2021 г.

КОНКУРСНАЯ ДОКУМЕНТАЦИЯ

по проведению открытого конкурса на предоставление льготных займов
на инвестиционные цели

**Организатор конкурса: фонд «Центр поддержки предпринимательства
Калининградской области (микрокредитная компания)»**

Калининград, 2021 г.

СОДЕРЖАНИЕ

- 1.РАЗДЕЛ: ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА ОТКРЫТОГО КОНКУРСА
- 2.РАЗДЕЛ: ОБРАЗЦЫ ФОРМ И ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ
УЧАСТНИКАМИ КОНКУРСА

РАЗДЕЛ 1. ИНФОРМАЦИОННАЯ КАРТА ОТКРЫТОГО КОНКУРСА

Предмет открытого конкурса: предоставление льготных займов субъектам малого и среднего предпринимательства на инвестиционные цели из средств региональной субсидии, доведенной фонду «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микrokредитная компания)» (далее – организатор конкурса, Фонд) на соответствующие цели.

1.1. Открытый конкурс организует фонд «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микrokредитная компания)».

Правовыми основаниями проведения конкурса являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»;
- Протокол встречи от 24 апреля 2019 года Губернатора Калининградской области Алиханова А.А. с фракцией «Единая Россия» в Калининградской областной Думе 09.04.2019 № АА-31/пртк.

1.2. Условия проведения конкурса

1.2.1. Получателями льготных займов (далее – займ, льготный займ) являются субъекты малого и среднего предпринимательства, подавшие заявку на участие в конкурсе на получение займа (далее – заявка) (далее - заявители) и признанные его победителями, а также получившие положительное решение Конкурсной комиссии Фонда о предоставлении льготного займа.

1.2.2. Основные условия предоставления льготных займов:

- а) Займы предоставляются на инвестиционные цели.
- б) Займы предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП), зарегистрированным и фактически осуществляющим (в случае, если займ запрашивается на цели реализации нового проекта - имеющим намерение осуществлять) деятельность на территории 11 муниципальных образований, расположенных в центральной и восточной частях Калининградской области, а именно:
 - Гвардейский городской округ;
 - Гусевский городской округ;
 - Неманский городской округ;
 - Краснознаменский городской округ
 - Нестеровский район;
 - Озерский городской округ;
 - Славский городской округ;
 - Советский городской округ;
 - Полесский городской округ;
 - Правдинский городской округ;
 - Черняховский городской округ.
- в) Сумма займа составляет от 2 до 50 миллионов рублей.

г) Максимальный срок займа составляет 7 лет (в случае, если основным видом деятельности заявителя является сельское хозяйство – до 10 лет). При этом проценты и основной долг уплачиваются ежеквартально в течение всего срока займа. Возможно предоставление отсрочки погашения основного долга до 36 месяцев с даты выдачи займа.

д) Процентная ставка составляет 1 % годовых.

е) Наличие обязательств по софинансированию¹ проекта, на реализацию которого запрашивается льготный займ (далее - проект), со стороны заявителя в объеме не менее 20 % от стоимости проекта.

ж) Наличие залогового обеспечения в размере не менее 100% от суммы основного долга с процентами за весь срок займа. При этом в качестве обеспечения также может выступать приобретаемое на средства займа имущество. Требования к обеспечению изложены в Приложении № 5 настоящей Конкурсной документации.

з) Оформление поручительства конечного(ых) бенефициара(ов), учредителей (доля участия которых составляет 25 и более процентов от уставного капитала), залогодателей (если доля в структуре залога составляет 50 и более процентов от суммы займа).

и) Наличие обязательств со стороны заявителя по увеличению количества рабочих мест (требования по количеству вновь созданных рабочих мест устанавливаются индивидуально по каждой заявке с учетом целей кредитования, запрашиваемого размера займа, специфики деятельности заявителя).

1.2.3. Конкурсный отбор проходит в два этапа:

- на первом этапе Экспертная группа проставляет балльную оценку поступившим заявкам и определяет перечень заявок, допущенных к рассмотрению на втором этапе;

- на втором этапе Конкурсная комиссия, учитывая балльную оценку Экспертной группы и проведенную Фондом комплексную экспертизу заявок, принимает решение о предоставлении/непредоставлении займов по поданным заявкам и об условиях предоставления займов.

1.2.4. Члены Экспертной группы оценивают проект субъекта предпринимательской деятельности путем выставления баллов от 0 до 3 баллов по каждому из нижеследующих критериев:

1) наличие и достаточность обеспечения по займу на момент подачи заявки на участие в конкурсе (**при подтверждении отчетом об оценке**):

- информация об обеспечении не предоставляется или предлагаемое обеспечение составляет менее 50% от суммы основного долга с процентами за весь срок займа – 0 баллов;

- предлагаемое обеспечение предоставляется в размере от 50% до 75% от суммы основного долга с процентами за весь срок займа - 1 балл;

- предлагаемое обеспечение покрывает от 75% до 100% и выше сумму

¹ Софинансирование за счет собственных средств Заявителя (и / или аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя) в указанном размере осуществляется при предоставлении займа на инвестиционные цели и должно быть осуществлено в следующий период: не ранее 2 лет до даты подачи заявки и не позднее 12 месяцев с даты заключения договора займа

основного долга с процентами за весь срок займа – 2 балла.

2) количество создаваемых рабочих мест:

Для заявителей, осуществляющих деятельность в сфере сельского хозяйства, применяются следующие критерии:

- 0 – 0 баллов;
- от 1 до 5 – 1 балл;
- от 6 - 10 – 2 балла
- от 11 и более -3 балла

Для остальных категорий заявителей применяются критерии:

- 0 – 0 баллов;
- от 1 до 10 – 1 балл;
- от 11 - 20 – 2 балла
- от 21 и более -3 балла.

3) наличие возможного софинансирования:

- софинансирование в размере от 20% до 30% (включительно) – 0 баллов;
- софинансирование в размере от 30% до 50% (включительно) – 1 балл;
- софинансирование от 50% - 2 балла.

4) опыт ведения хозяйственной деятельности:

- развитие действующего бизнеса – 0 баллов;
- новый проект – 2 балла;

5) доля выручки на экспорт в общем объеме выручки:

- 0% – 0 баллов;
- от 1 до 50% – 1 балл;
- свыше 51% - 2 балла.

1.2.5. Путем голосования простым большинством голосов (от числа присутствующих на голосовании) начисляются дополнительные баллы в случае, если:

- 100% залогового обеспечения составляет недвижимое имущество – 1 балл (при предоставлении подтверждающих документов);
- актуальность и значимость проекта – экспертная оценка проекта Экспертной группой, проставляется на усмотрение членов Экспертной группы – 2 балла.

1.3. Организатор конкурса

1.3.1. Организатором конкурса является Фонд, который выполняет следующие функции:

- публикует на сайте www.mbkalininograd.ru извещение о предстоящем проведении конкурса (не менее чем за 30 рабочих дней до начала конкурса), в котором должны быть указаны время, место и форма проведения конкурса, предмете и порядке проведения конкурса, ответственный сотрудник, адрес и время приема заявок на конкурс, а также пакет документов, необходимый для подачи заявок на участие в конкурсе, проект договора займа, который будет заключаться с победителями конкурсного отбора;

- в течение 10 рабочих дней принимает заявки от участников конкурса и регистрирует их;

- даёт субъектам МСП разъяснения по вопросам, имеющим отношение к проведению конкурса;

- осуществляет проверку соответствия заявок и документов к ним конкурсным требованиям;

- готовит заключение по каждой заявке для членов Экспертной группы, содержащее сведения о соответствии поданных документов конкурсной документации, а также о соответствии предоставленного бизнес-плана и отчета о движении денежных средств требованиям, изложенным в Приложении № 4 к настоящей Конкурсной документации;

- в срок не позднее 15 рабочих дней с момента завершения приёма заявок, организует проведение заседания Экспертной группы, в том числе направление письменного уведомления членам Экспертной группы о дате, месте и времени проведения заседания, ведение секретарём Экспертной группы протокола заседания Экспертной группы, оформление и организация его подписания;

- осуществляет ознакомление членов Экспертной группы с заявками и документами (копиями), поданными субъектами МСП для участия в конкурсе;

- публикует протокол заседания Экспертной группы в открытом доступе на сайте Фонда (www.mbkalininingrad.ru), в срок не позднее 3 рабочих дней после проведения заседания и принятия Экспертной группы решения;

- в сроки не позднее 40 рабочих дней после публикации протокола заседания Экспертной группы готовит финансовую, залоговую и правовую экспертизу по тем заявкам, которые были выбраны Экспертной группой для участия в следующем этапе;

- организует проведение заседания Конкурсной комиссии с участием представителей Правительства Калининградской области, общественных объединений, союзов предпринимателей, финансовых структур, представительных и законодательных органов власти для принятия окончательного решения по предоставлению льготного финансирования;

- осуществляет подготовку кредитно-обеспечительной документации для заключения с Заёмщиком и осуществляет выдачу денежных средств;

- осуществляет учёт и хранение конкурсных документов.

1.3.2. Фонд вправе отказаться от проведения конкурса не позднее дня первого заседания Конкурсной комиссии по определению победителей конкурса в случаях:

- недоведения Министерством экономического развития, промышленности и торговли Калининградской области Фонду средств региональной субсидии на цели предоставления льготных займов на инвестиционные расходы;

- наличие иных финансово-экономических обстоятельств (в том числе, но не исключая, снижение лимита финансирования на данную программу из регионального бюджета), объективно препятствующих достижению целей проводимого конкурса.

1.4. Участники конкурса

1.4.1. Участники конкурса (заявители) должны соответствовать следующим требованиям:

1) Заявитель является юридическим лицом - коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;

2) Заявитель является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным и фактически осуществляющим (имеющим намерение осуществлять²) деятельность на территории 11 муниципальных образований, расположенных в центральной и восточной частях Калининградской области;

3) Заявитель является резидентом Российской Федерации;³

4) Заявитель находится в едином реестре субъектов МСП, размещенном на официальном сайте ФНС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: tmssp.nalog.ru;

5) Заявитель не является дочерним хозяйственным обществом⁴ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

6) бенефициарный владелец Заявителя не является нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

7) Заявитель должен раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;

8) Заявитель не должен находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и получения займа. У заявителя отсутствуют признаки несостоятельности, определяемые в соответствии со ст. 3,4 Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

9) Заявитель не осуществляет деятельность по добыче и реализации полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

10) отсутствие требований по неразрешенным судебным спорам и/или неоконченным исполнительным производством в сумме 25 и более процентов от балансовой стоимости активов участника или 5 % суммы запрашиваемого займа в зависимости от того, какая из сумм больше;

11) Заявитель и/или его конечные бенефициары не являлись участниками (акционерами) ликвидированных ФНС РФ юридических лиц в течение 3-х лет, предшествующих дате подачи заявки, по основаниям:

а) недостоверности данных, внесенных в единый государственный реестр юридических лиц;

² В случае подачи заявки на получение займа для реализации нового проекта

³ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

⁴ В соответствии с частью первой статьи 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

б) в связи с фактическим прекращением деятельности, при наличии неисполненных налоговых требований и обязанностей по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, при условии владения 25 % и более долей, акций и т.п. в уставных, складочных капиталах и т.п.;

в) Заявитель и/или его конечные бенефициары не являлись участниками (акционерами) с долей участия 50 % и более долей, акций и т.п. ликвидированных в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 N 127-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2020) юридических лиц.

1.5. Льготные займы не предоставляются следующим субъектам МСП

1) Если основным видом деятельности заявителя является оптовая и (или) розничная торговля (исключение – если в качестве заявителя выступает потребительский кооператив);

2) осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

3) являющимся кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

4) являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

5) имеющим недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации (за исключением сумм, на которые предоставлены отсрочка, рассрочка, инвестиционный налоговый кредит в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, которые реструктурированы в соответствии с законодательством Российской Федерации, по которым имеется вступившее в законную силу решение суда о признании обязанности заявителя по уплате этих сумм исполненной или которые признаны безнадежными к взысканию в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах) за последний отчетный период;

6) имеющим задолженность по выплате заработной платы;

7) осуществляющим добычу и (или) реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

1.6. Документы, предоставляемые для участия в конкурсе

1.6.1. Участники конкурса предоставляют перечень документов согласно Приложения № 1 к настоящей Конкурсной документацией, в том числе:

- оригинал заявки на предоставление льготного займа по форме, установленной конкурсной документацией (Приложение № 2 к настоящей Конкурсной документации);

- пояснительную записку с общим описанием деятельности субъекта МСП и указанием потребности в заемном финансировании (Приложение № 3 к настоящей Конкурсной документации);

- бизнес-план и отчет о движении денежных средств, составленные в соответствии с требованиями (Приложение № 4 к настоящей Конкурсной документации).

- прочие документы, указанные в Приложении № 1.

1.6.2. Фонд вправе запросить дополнительные документы для проведения комплексной экспертизы помимо тех документов, которые указаны в подпункте 1.6.1 настоящей Конкурсной документации.

1.6.3. Документы в составе заявки должны соответствовать следующим требованиям:

1) копии документов должны соответствовать оригинальным документам;

2) копии документов должны быть заверены надлежащим образом, а именно: каждая страница должна быть удостоверена оттиском печати (штампа) участника конкурса (при наличии) и подписью уполномоченного на то сотрудника участника конкурса. Листы многостраничных копий документа сшиваются, нумеруются, отметка о заверении копии документа проставляется на сшивке, наклеиваемой на последнем листе документа, и дополняется указанием количества листов копии. Допускается заверять каждый лист многостраничной копии документа;

3) текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

1.7. Порядок подачи заявок на участие в конкурсе

1.7.1. Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, лично или в лице представителя, действующего на основании доверенности, выданной в установленном законодательном порядке, представляют заявку (Приложение № 1 к настоящей Конкурсной документации) и документы, указанные в пункте 1.6 раздела 1 настоящей Конкурсной документации по следующему адресу:

- организатор конкурса - г. Калининград, ул. Уральская, 18, 4 этаж, 434 каб. (Консультационный центр), режим работы: понедельник – четверг с 9-00 до 18-00, перерыв с 13-00 до 13-45, пятница с 9-00 до 17-00, перерыв с 13-00 до 13-45, суббота-воскресенье – выходные дни;

1.7.2. Все представленные на конкурс заявки регистрируются в журнале регистрации заявок с указанием даты, времени подачи документов, наименования участника конкурса, его ИНН. Запись в журнале регистрации заявок заверяется подписью участника конкурса (его представителя), а также работника Фонда, принявшего заявку.

1.7.3. Участник конкурса имеет право:

- подать только одну заявку на участие в настоящем конкурсе, самостоятельно либо через представителя, действующего на основании доверенности, выданной в установленном законодательном порядке;

- отозвать заявку от участия в конкурсе до момента окончания срока подачи заявок, указанного в извещении о проведении конкурса, путем

направления организатору конкурса письменного уведомления об отзыве заявки на участие в конкурсе.

1.7.4. Участник конкурса самостоятельно, без последующей компенсации затрат, несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей заявки на участие в конкурсе.

1.7.5. Заявки, поступившие после истечения срока приема заявок, указанного в извещении о проведении конкурса, регистрируются в установленном порядке и в течение трёх дней возвращаются заявителю с указанием причины возврата.

1.7.6. Конкурс считается состоявшимся, если на участие в нем было подано не менее 2 (Двух) заявок.

1.8. Подготовка и проведение заседания Экспертной группы

1.8.1. Фонд перед организацией проведения заседания Экспертной группы осуществляет проверку каждой принятой заявки на предмет соответствия участника конкурса и поданных им документов конкурсным требованиям.

1.8.2. Заявки не допускаются на участие в конкурсе, если:

- заявка на участие представлена организацией, не соответствующей требованиям конкурса;

- заявка на участие в конкурсе содержит информацию, использование которой нарушает требования законодательства;

- участником предоставлен не полный пакет документов;

- участником предоставлены подложные документы и (или) недостоверная информация.

1.8.3. Члены Экспертной группы при оценке заявок не вправе вступать в контакты с участниками конкурса, обсуждать с ними заявки, напрямую запрашивать документы и пояснения.

1.8.4. На заседании Экспертной группы ее члены обсуждают поступившие заявки и голосуют по каждой заявке за допуск к рассмотрению на втором этапе конкурсного отбора. Заявки заявителей, набравшие более 50 % голосов членов Экспертной группы, проголосовавших «за», от числа членов Экспертной группы, присутствовавших на заседании, проходят на рассмотрение на второй этап конкурсного отбора.

1.8.5. После голосования заявки, прошедшие на второй этап конкурсного отбора, оцениваются Экспертной группой по критериям, приведенным в п.1.2.3 и в п.1.2.4 настоящей Конкурсной документации. По каждому критерию члены Экспертной группы присваивают заявке от 0 до 3 баллов целым числом.

1.8.6. По результатам рассмотрения Экспертная группа подводит итоги первого этапа конкурсного отбора, формируя перечень заявок с указанием принятого решения о допуске или отказе в допуске заявки для рассмотрения на втором этапе конкурсного отбора с указанием набранного количества баллов.

1.8.7. Протокол заседания Экспертной группы публикуется в открытом доступе на сайте Фонда (www.mbkalininingrad.ru) в срок не позднее 3 рабочих дней после проведения заседания и принятия Экспертной группой решения.

1.9. Рассмотрение заявки Конкурсной комиссией, принятие решения о предоставлении льготного займа

1.9.1. Фондом осуществляется проведение комплексной экспертизы (финансовой, залоговой, юридической) тех заявок, которые были допущены Экспертной группой для участия во втором этапе конкурсного отбора.

1.9.2. На данном этапе заявители, допущенные до участия во втором этапе конкурсного отбора, в срок не позднее 15 календарных дней со дня публикации протокола заседания Экспертной группы предоставляют в Фонд в электронном виде отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, составленный рекомендуемой Фондом оценочной компанией на дату не ранее 6 месяцев до даты предоставления отчета в Фонд. Оригинал отчета об оценке имущества предоставляется в Фонд по запросу перед проведением Конкурсной комиссии.

1.9.3. Заявители, не предоставившие отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, в сроки, указанные в подпункте 1.9.2 настоящей Конкурсной документации, не допускаются до рассмотрения на втором этапе конкурсного отбора.

1.9.4. Фонд в течение 40 рабочих дней после публикации протокола заседания Экспертной группы проводит комплексную экспертизу проектов.

1.9.5. По мере готовности комплексных экспертиз по допущенным к участию в конкурсе заявкам Фонд организует проведение заседаний Конкурсной комиссии не реже одного раза в 10 дней, начиная с даты проведения первого заседания Конкурсной комиссии.

1.9.6. После подготовки комплексной экспертизы по части допущенных к участию в конкурсе заявкам Фонд организует проведение заседания Конкурсной комиссии, в том числе направление письменного уведомления членам Конкурсной комиссии о дате, месте и времени проведения заседания, ведение секретарём протокола заседания Конкурсной комиссии, оформление и организация его подписания.

1.9.7. Перед проведением заседания Конкурсной комиссии не менее чем за 5 календарных дней Фонд предоставляет членам Конкурсной комиссии информацию по заявкам, включающую в себя:

- Протокол Экспертной группы о подведении итогов конкурса;
- Комплексную экспертизу по каждому проекту;
- Балльную оценку каждого проекта Экспертной группой.

1.9.8. На проведении заседания Конкурсной комиссии заявитель выступает с презентацией своего проекта.

1.9.9. Конкурсная комиссия, рассмотрев заявки, допущенные Экспертной группой для участия во втором этапе конкурсного отбора, принимает решение путем голосования о предоставлении/непредоставлении и об условиях предоставления льготного займа.

1.9.10. Каждый член Конкурсной комиссии голосует «за» или «против» по каждой заявке. Заявки заявителей, набравшие более 50 % голосов членов Конкурсной комиссии, проголосовавших «за», от числа членов Конкурсной комиссии, присутствовавших на заседании, признаются победителями конкурса.

1.9.11. Итоговая оценка заявок, признанных победителями, определяется по формуле:

$$Кб = \frac{Чза}{Чп} \times 100 \% \times 0,25 + Ом,$$

где:

Кб – количество баллов итоговой оценки;

Чза – число членов Конкурсной комиссии, проголосовавших «за»;

Чп – число членов Конкурсной комиссии, присутствовавших на заседании;

Ом – количество баллов, которое было присвоено заявителю в соответствии с балльной оценкой, проведенной Экспертной группой.

1.9.12. Конкурсная комиссия вправе предложить предоставить займ в меньшем размере, чем запрашивал заявитель, принимая во внимание предлагаемое обеспечение, результаты комплексной экспертизы.

1.9.13. По результатам заседания Конкурсной комиссии формируется промежуточный протокол по итогам заседания, содержащий решение Конкурсной комиссии с указанием реестра заявок, признанных победителями, суммы итоговых баллов и утвержденных размеров льготных займов.

1.9.14. После рассмотрения на заседаниях Конкурсной комиссии всех заявок, допущенных до участия в конкурсе, оформляется итоговый протокол, содержащий решение Конкурсной комиссии с указанием реестра заявок, признанных победителями по результатам всех проведенных заседаний Конкурсной комиссии, суммой итоговых баллов, утвержденных размеров льготных займов. Заявки, признанные победителями конкурсного отбора, ранжируются по полученным итоговым баллам.

1.9.15. Льготные займы предоставляются в рамках лимита финансирования Фонда заявителям в порядке уменьшения количества набранных итоговых баллов. При равном количестве набранных баллов приоритет в очереди имеет заявитель, который подал заявку на участие в конкурсе раньше других заявителей с одинаковым количеством баллов.

1.9.16. Итоговый протокол Конкурсной комиссии и итоговый список заявок, признанных победителями на проведенных заседаниях Конкурсной комиссии и отранжированных согласно полученным итоговым баллам с указанием заявителей, которым будут предоставлены льготные займы в рамках доведенного до фонда лимита финансирования, публикуется на сайте Фонда (www.mbkalininograd.ru) в течение 3 рабочих дней после проведения последнего заседания Конкурсной комиссии.

1.9.17. Заявители, признанные победителями конкурса, но не вошедшие в список тех, которым будут предоставлены льготные займы в рамках доведенного до Фонда лимита финансирования, могут претендовать на получение льготного займа, если заявитель, до которого должно было быть доведено финансирование, отказался от получения льготного займа. В этом случае высвободившийся остаток из лимита финансирования Фонда направляется на предоставление льготного займа заявителю(ям), находящемуся(имся) следующим в списке победителей конкурса.

1.10. Подписание договоров, выдача льготных займов

1.10.1. Заявитель заключает с кредитными организациями соглашения, дающие право Фонду на списание без распоряжения Заявителя средств со всех счетов Заявителя, открытых в кредитных организациях, для погашения просроченной задолженности Заявителя. Указанные соглашения представляются в Фонд в течение 3 рабочих дней с момента подписания Фондом и Заявителем договора займа.

1.10.2. В течение всего срока действия договора займа Заявитель обязан информировать Фонд об открытии счетов в кредитных организациях.

В течение 3 рабочих дней с момента открытия счета в кредитной организации Заявитель обязан заключить с кредитной организацией и представить в Фонд соглашение, дающее право Фонду на списание без распоряжения Заявителя средств с данного счета Заявителя.

1.10.3. Займ 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 предусмотрены закупка или поставка импортных оборудования, сырья и / или иные операции, осуществляемые в иностранной валюте, Заявитель открывает для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, также расчетный счет в иностранной валюте.

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

1.10.4. 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 или поставке импортных оборудования, сырья и / или иных операциях, связанных с достижением целей предоставления указанных средств.

1.11. Прочие условия

1.11.1. В случае, если после утверждения займа Заявитель обратился в Фонд с заявлением об уменьшении суммы займа, то согласование данного изменения с Конкурсной комиссией не требуется. Директор Фонда проставляет на заявлении Заявителя отметку о согласовании и займ предоставляется в запрашиваемом Заявителем размере.

1.11.2. В случае, если в процессе оформления договора займа и обеспечительных договоров станут известны обстоятельства, препятствующие заключению договора залога, допускается замена залога на аналогичные объекты, равные или большие по стоимости по сравнению с объектами залога, предлагаемыми к рассмотрению при подаче заявки на участие в конкурсе. При этом заявитель предоставляет отчет об оценке и требуемые документы на залоговое имущество в Фонд при соблюдении требований к документам, указанным в п.п. 1.6.3 и 1.9.2 настоящей Конкурсной документации. Сотрудниками Фонда на основании предоставленных документов проводится

правовая и залоговая экспертизы, а также оформляется служебная записка о замене залога, на которой проставляется согласование директора Фонда.

РАЗДЕЛ 2

ОБРАЗЦЫ ФОРМ И ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ЗАПОЛНЕНИЯ УЧАСТНИКАМИ КОНКУРСА

Приложение № 1

Перечень документов, предоставляемый для принятия участия в конкурсе

№	Наименование документа	Комментарий
1	Заявка на предоставление льготного займа (Приложение 2)	Оригинал
2	Пояснительная записка с общим описанием деятельности субъекта предпринимательской деятельности и указанием потребности в заемном финансировании (Приложение 3)	Оригинал
3	Документ, подтверждающий полномочия лица на осуществление действий от имени заявителя, подписанный руководителем субъекта предпринимательской деятельности (в случае необходимости)	Оригинал
Документы для проведения юридической экспертизы Заявителя – юридического лица		
4	Устав в действующей редакции	Копия
5	Свидетельство о государственной регистрации Заявителя (иной документ, подтверждающий внесение записи о Заявителе в ЕГРЮЛ)	Копия
6	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Заявителя	Копия
7	Протокол общего собрания (решение единственного участника) о создании общества и назначении единоличного (коллегиального) исполнительного органа	Копия
8	Приказ о назначении единоличного исполнительного органа	Копия
9	Трудовой договор с единоличным исполнительным органом	Копия
10	Паспорт единоличного исполнительного органа и учредителей	Копия
11	Выписка из реестра акционеров, заверенная руководителем либо реестродержателем (для акционерных обществ), выданную не ранее 30 дней до дня подачи заявки	Оригинал
12	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	Предоставляются заверенные копии документов перед подписанием договора льготного займа
13	Лицензия на право осуществления лицензируемого вида деятельности (при наличии)	Копия
Документы для проведения юридической экспертизы Заявителя – индивидуального предпринимателя		
14	Свидетельство о государственной регистрации Заявителя	Копия
15	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Заявителя	Копия
Бухгалтерская и налоговая отчетность Заявителя		
16	Бухгалтерская отчетность за 2019 год, за завершившиеся отчетные периоды 2020 года ⁵	Копии

⁵ Состав форм годовой отчетности определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В составе бухгалтерской отчетности за завершившиеся отчетные периоды 2020 года (9 месяцев/ годовая (при наличии)), за завершившиеся отчетные периоды текущего года (3 месяца, 6 месяцев, 9 месяцев) необходимо предоставить

17	Налоговые декларации (за 2 последних отчетных периода – при наличии) ⁶	Копии
18	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101) ⁷	Оригинал
19	Сведения о среднесписочной численности работников за предыдущий год по форме КНД 1110018 (с отметкой налогового органа о принятии) ⁸	Копия
20	Расчет сумм налога на доходы физических лиц, исчисленных и удержанных налоговым агентом (форма 6-НДФЛ) (за 2 последних отчетных периода – при наличии)	Копии
Документы для проведения финансовой экспертизы Заявителя		
20	Бизнес-план, составленный в соответствии с рекомендациями Фонда, изложенными в Приложении № 4 Конкурсной документации	Оригинал
21	Отчет о движении денежных средств, составленный по форме и с учетом рекомендаций Фонда, изложенными в Приложении № 4 Конкурсной документации	Оригинал
22	Договоры с основными покупателями и поставщиками (по 2-3 шт., при наличии)	Копия
23	Действующие на текущую дату договоры займов/кредитов со всеми изменениями и приложениями (при наличии)	Копия
24	Действующие на текущую дату договоры лизинга, аренды со всеми изменениями и приложениями	Копия
Прочие документы		
25	Согласие субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории по Заявителю	По форме Фонда
26	Согласие на обработку персональных данных по директору и	По форме Фонда

бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. Также необходимо предоставить аудиторское заключение о бухгалтерской отчетности за 2019 год в случае, если Заявитель согласно действующему законодательству подлежит обязательному аудиту, а также при наличии такового.

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);

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 Заявителя (или справка об отсутствии таковых обязательств).

Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется.

⁶ При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется.

⁷ Справка должна быть датирована в пределах 30 календарных дней до даты предоставления в Фонд

⁸ При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом. Отметка налогового органа в указанных случаях не требуется.

	учредителям	
27	Дополнительные документы (предоставляются при наличии и по инициативе Заявителя)	Копии
	Справка об отсутствии задолженности по заработной плате (в свободной форме)	Оригинал
Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Залогодателей (юридических лиц)		
28	Устав в действующей редакции	Копия
29	Свидетельство о государственной регистрации Заявителя (иной документ, подтверждающий внесение записи о Заявителе в ЕГРЮЛ)	Копия
30	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Заявителя	Копия
31	Бухгалтерская отчетность за 2019 год, за завершившиеся отчетные периоды 2020 года	Копия
32	Бухгалтерская справка о балансовой стоимости имущества, передаваемого в залог, на последнюю отчетную дату	Оригинал
33	Протокол общего собрания (решение единственного участника) о создании общества и назначении единоличного (коллегиального) исполнительного органа	Копия
34	Приказ о назначении единоличного исполнительного органа	Копия
35	Паспорт единоличного исполнительного органа	Копия
Документы, подтверждающие правовой статус Залогодателей (физических лиц)		
36	Паспорт	Копия
Документы в отношении жилой, коммерческой, промышленной недвижимости или объекта незавершенного строительства, передаваемой (ого) в залог		
	Выписка из ЕГРН (полная) с отметкой регистрирующего органа	Копия
	Свидетельство о регистрации (при наличии)	
37	Кадастровый паспорт (с 2017 года отменен)	Копия
38	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога	Копии
39	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копии
40	Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты предоставления в Фонд	Оригинал
41	Подтверждение наличия в собственности залогодателя иного объекта жилой недвижимости (Свидетельство о регистрации или выписка ЕГРН) ⁹	Копии
42	Поквартирная карточка ¹⁰	Оригинал
Документы в отношении земельного участка, передаваемого в залог		
43	Выписка ЕГРН	Копии
44	Свидетельство о регистрации (при наличии)	Копия

⁹ При передаче в залог жилой недвижимости Заявитель должен подтвердить наличие иного жилого помещения, пригодного для постоянного проживания. Жилое помещение может принадлежать супругу (-ге) Заявителя, приобретенное в совместном браке, при условии отсутствия брачного договора, ограничивающего права Заявителя на данный Объект.

¹⁰ Невозможна ипотека жилого помещения, если его собственником или прописанным в данном помещении является несовершеннолетнее лицо или недееспособное лицо.

45	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога	Копии
46	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копии
47	Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты предоставления в Фонд	Оригинал
Документы в отношении оборудования, передаваемого в залог		
48	Унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений))	Оригинал или копия
49	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога	Копии
50	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества и/или иные документы)	Копии
51	Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты предоставления в Фонд	Оригинал
Документы в отношении автотранспорта, спецтехники и самоходных механизмов, передаваемых в залог		
52	Паспорт транспортного средства / паспорт самоходной машины	Копия
53	Свидетельство о регистрации транспортного средства (при передаче в залог транспортного средства)	Копия
54	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога	Копии
55	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копии
56	Отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, на дату не ранее 6 месяцев до даты предоставления в Фонд	Оригинал
Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Поручителей¹¹ (юридических лиц)		
57	Устав в действующей редакции	Копия
58	Свидетельство о государственной регистрации Заявителя (иной документ, подтверждающий внесение записи о Заявителе в ЕГРЮЛ)	Копия
59	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Заявителя	Копия
60	Бухгалтерская отчетность за 2019 год (при наличии)	Копия
61	Протокол общего собрания (решение единственного участника) о создании общества и назначении единоличного (коллегиального) исполнительного органа	Копия
62	Приказ о назначении единоличного исполнительного органа	Копия
63	Паспорт единоличного исполнительного органа	Копия
Документы, подтверждающие правовой статус Поручителей (физических лиц)		
64	Паспорт	Копия

¹¹ Поручитель - юридическое или физическое лицо, имеющее 25% и более процентов доли в уставном капитале компании, залогодатель (если доля в структуре залога составляет 50 и более процентов). Предоставление поручительства не отменяет необходимости предоставления залога по займу, покрывающего сумму займа и процентов, начисленных за весь период пользования заемными средствами.

Заявка на предоставление льготного займа

Настоящим подтверждаю, что _____
 (наименование заявителя)
 не находится в стадии банкротства, а также в стадии ликвидации или реорганизации;
 не имеет задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами, а также по выплате
 заработной платы.

Наименование юридического лица, ИП (полное, сокращенное)	
Юридический адрес заявителя	
Фактический адрес осуществления деятельности заявителя	
Предприятие зарегистрировано и осуществляет (планирует осуществлять) деятельность на территории определенных конкурсной документацией 11 МО	Да / Нет
Ф.И.О. руководителя, контактный телефон, e-mail.	
Ф.И.О. контактного лица по проекту, контактный телефон, e-mail.	
Информация о регистрации:	
дата регистрации	
ОГРН	
ИНН	
Основные виды деятельности (коды ОКВЭД)	Основной: Дополнительные:
Налоговый режим	
Размер среднемесячной заработной платы сотрудников	Стр. 020 6-НДФЛ / Количество человек из «Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год»
Наименование проекта	
Описание проекта в общих деталях	
Бюджет проекта	_____ руб.
Размер запрашиваемого займа	_____ руб. % займа от бюджета проекта: __%

	<i>Направление целевого использования:</i>	
	<i>Статья затрат</i>	<i>Сумма, руб.</i>
	1.	
	2.	
	n...	
	<i>Итого:</i>	
Срок запрашиваемого займа	___ мес.	
Запрашиваемая отсрочка по оплате основного долга, лет	___ мес.	
Наличие и размер доступного софинансирования (размер и источники поступления)	___ руб.	
	% софинансирования от бюджета проекта: ___%	
	Источники средств софинансирования:	
	<i>Направление софинансирования:</i>	
	<i>Статья затрат</i>	<i>Сумма, руб.</i>
	1.	
	2.	
	n...	
	<i>Итого:</i>	
Количество предполагаемых к созданию новых рабочих мест в период реализации проекта	Количество рабочих мест: ___	
	Срок, в течение которых создаются рабочие места: _. .202 г. - . .202 г.	
Доля выручки на экспорт в общем объеме выручки в рамках проекта	___%	
Квалификация исполнителей (работников) проекта, имеющийся опыт (в т.ч. опыт аналогичных работ)		
Наименование производимой продукции		
Сведения об учредителях (участниках) организации: Ф.И.О, адрес регистрации учредителя - физического лица, наименование, адрес места нахождения, основной государственный регистрационный номер (ОГРН) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) организации-учредителя	1.	
	2.	
	3.	

Предлагаемое обеспечение:

№	Наименование предмета залога	Собственник предмета залога	Характеристики (год выпуска, модель и пр.)	Рыночная стоимость, руб.	Наличие Отчета об оценке	Дисконт ¹²	Залоговая стоимость, руб.
Обеспечение по займу на момент подачи заявки							
1					Да/ Нет		Рыночная стоимость - Дисконт
2					Да/ Нет		Рыночная стоимость - Дисконт
...							
	ИТОГО	-	-		-	-	
Залог приобретаемого имущества							
...					-		Рыночная стоимость - Дисконт
...					-		
	ИТОГО	-	-		-	-	
Основное обеспечение (гарантии/поручительства)							
...							
ИТОГО							

Настоящим заявитель подтверждает и гарантирует:

1) отсутствие нахождения в стадии реорганизации, ликвидации или в отношении заявителя не начата процедура несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) что заявитель не осуществляет добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

3) что заявитель не является кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;

4) что заявитель не является участником соглашений о разделе продукции;

5) что заявитель не осуществляет предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;

6) отсутствие на дату подачи заявки на предоставление льготного займа просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам, соответствующим пеням, штрафам, уплачиваемым в бюджетную систему Российской Федерации и в государственные внебюджетные фонды;

7) что привлекаемое финансирование будет направлено исключительно в целях ведения предпринимательской деятельности.

Настоящим заявитель выражает свое согласие:

на обработку его персональных данных, полученных ввиду подачи настоящей Заявки и приложенных к ней документов, в том числе распространение фондом «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)» (далее – ЦПП КО (МКК)) его персональных данных во исполнение требований пункта 6 статьи 15.2 Федерального закона от 24 июля 2015 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» путем публикации персональных данных

¹² Дисконт определяется согласно Приложению 5 настоящего Стандарта

(данные о наименовании, о регистрации Заемщика в качестве индивидуального предпринимателя, ИНН, объеме полученного займа и сроке, на который он предоставлен) на официальном сайте ЦПП КО (МКК).

Подписывая настоящую Заявку, заявитель:

- гарантирует полноту, точность и достоверность предоставленных в ней сведений/информации;
- гарантирует полноту, точность и достоверность сведений/информации, предоставленных в документах, прилагаемых к Заявке;
- уведомлены, что фонд ЦПП КО (МКК) оставляет за собой право проверки любой информации, указанной в Заявке и прилагаемых документах;
- уведомлены, что предоставление недостоверной информации влечет отказ от предоставления льготного займа фондом ЦПП КО (МКК) и иные последствия;
- уведомлены, что принятие фондом ЦПП КО (МКК) настоящей Заявки к рассмотрению не является обязательством по предоставлению льготного займа фондом ЦПП КО (МКК).

Руководитель _____

(подпись)

(Ф.И.О. полностью)

М.П.

" ____ " _____ 20__ года

С условиями конкурса ознакомлен _____

(да/нет, подпись, расшифровка)

Пояснительная записка

1. Наименование/ИНН:
2. Общее описание деятельности:
3. Основная цель проекта:
4. Бюджет проекта:

Структура финансирования	Сумма, руб.
Средства софинансирования	
- понесённые не ранее 2 лет до даты подачи заявки	
- планируемые	
Средства Займа	
ИТОГО:	

5. Квалификация ключевых сотрудников проекта, имеющийся опыт (в т.ч. опыт аналогичных работ):
6. Текущая стадия реализации проекта (подготовленная инфраструктура, наличие оборудования, полученные разрешения/ лицензии, заключенные договора/ соглашения о намерениях с поставщиками сырья, покупателями продукции, наработанная клиентская база).
7. Предлагаемые в проекте стадии.

Руководитель

подпись

Ф.И.О. (полностью)

«__» _____ 20__ г.

Требования по составлению бизнес-плана и отчета о движении денежных средств

1. Требования к составлению бизнес-плана

Бизнес-план проекта - один из основных документов заявляемого проекта, документ, дающий развернутое обоснование проекта и возможность всесторонне оценить эффективность принятых решений, планируемых мероприятий.

Бизнес-план должен:

- показать, что продукт или услуга найдут своего потребителя, установить емкость рынка сбыта и перспективы его развития;
- оценить затраты, необходимые для изготовления и сбыта продукции, предоставления на рынке работ или услуг;
- определить прибыльность проекта и показать его эффективность для предприятия.

Ниже расписаны основные требования к бизнес-плану, которые изложены в виде плана и раскрывают основные блоки вопросов, ответы на которые должен содержать бизнес-план проекта.

1	РЕЗЮМЕ	<p>В данном разделе должна быть кратко изложена следующая информация:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Цель Проекта. • Краткое описание проекта и этапа, на котором находится проект. • Краткое описание Заявителя и схемы реализации Проекта. • Данные о компетенциях Заявителя и основных соисполнителей в проекте. • Персонал, участвующий в Проекте. • Общий бюджет Проекта с выделением доли финансирования со стороны Фонда, софинансирования Заявителя. • Схема и сроки участия Фонда в Проекте.
2	ОПИСАНИЕ ПРОЕКТА И КОМПАНИИ	<ul style="list-style-type: none"> • Описание общей стратегии реализации проекта и календарный график реализации проекта. • Описание общей информации по компании и финансовые показатели деятельности компании за последние 2 года (при наличии). • Свойства и параметры продукта проекта, сравнение с аналогами, уникальность. • Области применения продукта и преимущества по сравнению с аналогами.
3	АНАЛИЗ РЫНКА ПРЕДЛАГАЕМОГО ПРОДУКТА ПРОЕКТА	<ul style="list-style-type: none"> • Общее описание целевого рынка, динамика развития. • Основные продукты – конкуренты и основные компании - конкуренты на рынке, конкурентный анализ цен. • Основные каналы продаж и методы

		стимулирования сбыта.
4	ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА (при производственной деятельности)	<ul style="list-style-type: none"> • План объема выпуска продукции в разрезе продуктов (продуктовых линеек). • Краткое описание производственного процесса. • Краткое описание технологии производства и оборудования, которые будут использоваться для производства готовой продукции.
5	АНАЛИЗ РЕСУРСОВ	<ul style="list-style-type: none"> • Сырьевое обеспечение проекта (при производственной деятельности). • Обеспечение инфраструктурой. • План по персоналу с указанием графика создания новых рабочих мест.
6	ОЦЕНКА РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	<ul style="list-style-type: none"> • Риски производства и технологии (при производственной деятельности). • Рыночные риски. • Финансовые риски. • Прочие риски.
7	ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН	<ul style="list-style-type: none"> • Смета затрат и подсчет себестоимости товара или услуги • Отчет о прибылях и убытках. • Анализ основных финансовых показателей (включая рентабельность, сроки окупаемости). • Описание способа (способов) финансирования.

1. Требования к составлению отчета о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств составляется по форме Приложения № 1 к настоящим Требованиям и представляет собой отчет, составленный поквартально: - с 1 по 4 квартал 2020 года – при заполнении данных столбцов указываются фактические данные (при наличии в данном периоде финансовых потоков);

- начиная с 1 квартала 2021 года и до окончания срока льготного займа – при заполнении данных столбцов указываются прогнозные данные.

Отчет составляется в тысячах рублей, используя данные о поступлении и расходовании денежных средств. При этом данные вносятся только в ячейки зеленого цвета, данные в ячейках оранжевого цвета рассчитываются автоматически.

Рекомендации по заполнению разделов

Раздел 2	Поступление ликвидных средств от основной деятельности	Если поступление выручки осуществляется по нескольким направлениям деятельности, желательно указать выручку отдельно по каждому направлению. Выручка учитывается по кассовому методу (по оплате).
----------	--	---

Раздел 3	Затраты	В данном разделе указываются расходы по текущей деятельности, сгруппированные в отдельные категории (в форме приведена примерная группировка). Важно обратить внимание, чтобы одни и те же статьи расходов не дублировались в разных строках.
Раздел 5	5.1. Продажа основных средств 5.2. Капитальные вложения	Указываются поступления денежных средств, полученных от продажи основных средств (если продажа была в предыдущем или планируется в прогнозируемом периоде). Учитывается расход денежных средств на приобретение основных средств, проведение ремонта или строительство, в том числе по проекту (в случае если льготный займ запрашивается на инвестиционные цели – расходы должны быть указаны в соответствии с календарным планом расходования средств).
Раздел 6	Денежные потоки финансирования	В данном разделе указывается поступление и погашение (основной долг и проценты) кредитов, займов (в том числе запрашиваемого льготного займа), дополнительные денежные вложения и/или изъятия собственников.
Раздел 7	Денежные потоки проекта	В данный раздел вносятся данные о поступлении доходов и об оплате расходов, связанных с реализацией нового проекта, на который запрашивается льготный займ.

При заполнении формы отчета о движении денежных средств важно помнить, что Разделы 1 и 9 не могут иметь отрицательное значение. Исходя из данной формы должно быть понятно, в какие сроки и в каком размере будет осуществляться расходование льготного займа, а также за счет каких средств будет происходить его погашение.

Требования к обеспечению

Настоящее приложение устанавливает требования Фонда к обеспечению возврата средств, предоставленных в соответствии с договорами льготного займа по проектам, отобраным в открытом конкурсе.

1. Основные термины и определения

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

Поручитель – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору займа.

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

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

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

Последующий залог – имущество, которое находится в залоге у нескольких лиц, имеющих на него равные по старшинству права залогодержателей (созалогодержатели) или преимущественные по старшинству права залогодержателей перед правами Фонда, в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым созалогодержатели являются самостоятельными кредиторами.

2. Виды используемого Фондом обеспечения

2.1. Обеспечение, принимаемое Фондом, оценивается на предмет достаточности и качества.

2.2. Качество обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и /или его реализации. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения¹³, отсутствие или наличие обременений,

¹³ Определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика или залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

Оценка обеспечения и его оформление осуществляются за счет Заемщика (за исключением госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях).

2.3. Виды и требования к качеству основного обеспечения, принимаемого Фондом по льготным займам, приведены в Таблице № 1.

Таблица № 1 Виды обеспечения, принимаемого Фондом по льготным займам

№ п/п	Виды обеспечения	Дисконт, процентов
1	<p>Гарантии¹⁴ кредитных организаций, относящихся к одной из следующих категорий:</p> <p>1. кредитные организации, имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности минимум одного из ведущих международных рейтинговых агентств (S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings) не более чем на 2 ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной или иностранной валюте;</p> <p>2. кредитные организации, соответствующие следующим критериям:</p> <p>1) наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ;</p> <p>2) собственные средства (капитал) в размере не менее 25 миллиардов рублей;</p> <p>3) участие в системе обязательного страхования вкладов;</p> <p>4) наличие кредитной организации в перечне кредитных организаций, публикуемом на официальном сайте Центрального Банка Российской Федерации в разделе «Информация по кредитным организациям»</p>	0
2	<p>Гарантии и поручительства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (в объеме ответственности, предусмотренной гарантией или поручительством), а также субъектов Российской Федерации</p>	0

¹⁴ Гарантия должна отвечать условиям: безусловная или условная, безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.

В случае если условиями договора льготного займа предусмотрена последующая замена гарантии на залог имущества (в том числе оборудования), в том числе приобретаемого в процессе реализации проекта, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления залога данного имущества, не менее, чем на 6 месяцев.

3	Залоги	
3.1	Движимые и недвижимые имущественные активы	
3.1.1	Жилая и нежилая недвижимость (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома и комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.), за исключением недвижимости граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание	20
3.1.2	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.)	20
3.1.3	Промышленная недвижимость (здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и / или технологически задействованные в производственной деятельности)	25
3.1.4	Земельные участки (в том числе земли с/х назначений), за исключением земель, не принимаемых в качестве обеспечения в соответствии с ограничениями установленными разделом 2 настоящего Приложения	25
3.1.5	Оборудование и транспортные средства (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование)	50
3.1.6	Объекты незавершенного строительства (если права собственности на объект незавершенного строительства оформлены)	40

2.4. Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве обеспечения:

2.4.1. Имущество, залог которого ограничен или запрещен законом (статья 336 Гражданского кодекса Российской Федерации):

1) объекты гражданских прав, ограниченные в обороте (статья 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);

2) имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (пункт 1 статьи 129 Гражданского кодекса Российской Федерации)

2.4.2. Имущество, свободная реализация которого запрещена в соответствии с законодательством Российской Федерации: вооружение,

боеприпасы, военная техника, все виды ракетного топлива, ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и так далее.

2.4.3. Земельные участки, перечисленные в статье 27 Земельного кодекса Российской Федерации.

2.4.4. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (статья 8 Лесного кодекса Российской Федерации)

2.4.5. Участки недр (статьи 1, 2 Закона Российской Федерации от 21 февраля 1992 г. № 2395-1 «О недрах»)

2.4.6. Части земельных участков, площадь которых меньше минимального размера, установленного нормативными правовыми актами субъектов Российской Федерации и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления для земель различного целевого назначения и разрешенного использования (статья 63 Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»)

2.4.7. Доли в праве собственности на земельный участок (статья 62 Закона Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»), кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (ст. 69 Закона Федерального закона от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»)

2.4.8. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (статья 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации), или которое является долевой собственностью нескольких лиц, за исключением случаев передачи в залог долей всеми участниками долевой собственности по одному договору залога (одной сделке).

2.4.9. Другие объекты гражданских прав, на которые в соответствии с законом не может быть обращено взыскание, изъятые из оборота или свободная реализация которых запрещена.

2.5. При рассмотрении возможности принятия в качестве обеспечения имущества учитываются законодательные запреты на совершение сделок залога с отдельными видами имущества.

2.6. Принимаемое в залог имущество не должно находиться под арестом.

2.7. Последующий залог (имущество, обремененное залогом третьих лиц) не допускается в качестве обеспечения, за исключением случаев, когда залогодержателем по первоначальному залогоу является Фонд. Не допускается передача в последующий залог третьим лицам имущества, принятого Фондом в качестве основного обеспечения.

2.8. Обеспечение признается достаточным, если залоговая стоимость и / или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству) основного обеспечения равен или превышает размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

2.9. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенной в Таблице № 1.

2.10. Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется на основании отчетов оценочных организаций (без учета НДС). Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение 6 месяцев с даты проведения оценки и составления отчета.

2.11. Оценка обеспечения и его оформление осуществляются за счет Заемщика (за исключением госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях).

2.12. В целях сокращения временных затрат на рассмотрение вопросов, связанных с возможностью принятия отчетов оценщиков при финансировании льготных займов, Фонд рекомендует своим заемщикам обращаться к оценочным компаниям, включенным в перечень рекомендованных и размещенном на сайте Фонда. Партнерство с оценочными компаниями, включенными в перечень, и обращение к ним осуществляется Заемщиком на добровольной основе.

Фонд оставляет за собой право при наличии в отчете об оценке грубых нарушений и злоупотреблений, допущенных оценочной компанией, не использовать результаты оценки для целей принятия обеспечения возврата займа.

3. Оформление в залог приобретаемого в процессе реализации проекта имущества

3.1. При оформлении в залог имущества, приобретаемого на средства льготного займа, применяются все требования, установленные конкурсной документацией к залому и к обеспеченности льготного займа.

3.2. При оформлении в залог объектов недвижимости, приобретаемых на средства льготного займа, перечисление заемных средств с счет оплаты осуществляется после регистрации ипотеки в Управлении Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Калининградской области. При этом перечисление средств льготного займа производится на счет продавца приобретаемых объектов недвижимости, указанный в договоре купли-продажи.

3.3. Оценочная (рыночная) стоимость предлагаемого в залог имущества (за исключением недвижимого имущества), приобретаемого в процессе реализации проекта на средства, предоставленные Фондом, определяется по цене его приобретения (за вычетом суммы НДС). В данном случае для расчета залоговой стоимости применяется дисконт в размере 50 (Пятьдесят) процентов.

3.4. Имущество, приобретаемое на средства льготного займа и предлагаемое в залог (за исключением недвижимого имущества), должно быть оформлено в залог в течение 30 (Тридцати) дней после подписания акта приема-передачи между заемщиком и поставщиком. При нарушении данного условия процентная ставка по льготному займу увеличивается на 10% (Десять) процентов.