

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом Фонда
09 сентября 2019 г.

**СТАНДАРТ ФОНДА
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ПРОЕКТОВ ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ**

"ЛИЗИНГОВЫЕ ПРОЕКТЫ"

Редакция 5.0

№ СФ-И-53

**Москва
2019**

Предисловие

1. Разработан Федеральным государственным автономным учреждением "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности) в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 17.12.2014 № 1388 "Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий федеральному государственному автономному учреждению "Российский фонд технологического развития" в целях стимулирования деятельности в сфере промышленности".

2. Согласован с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации (письмо от 04.09.2019 № ОВ-60823/12), Министерством экономического развития Российской Федерации (письмо от 27.12.2019 № 45945-МР/Д18и) и Центральным банком Российской Федерации (письмо от 14.05.2019 № 03-20/3531).

3. Утвержден Наблюдательным советом Фонда развития промышленности 09.09.2019 (Протокол № 36, вопрос 3).

4. Введен в действие Приказом директора Фонда развития промышленности от 27.12.2019 № ОД-114 "О введении в действие Стандарта Фонда № СФ-И-53 "Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе "Лизинговые проекты" в редакции 5.0).

5. Взамен редакции 4.0, введенной в действие с 26.09.2018 Приказом Директора Фонда развития промышленности от 26.09.2018 № ОД-103 "О введении в действие Стандарта Фонда № СФ-И-53 "Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе "Лизинговые проекты" (редакция 4.0).

6. Для проектов, решения об одобрении которых приняты Экспертным советом Фонда развития промышленности ранее, применяется стандарт в редакции, действующей на дату рассмотрения проекта.

7. Решения об изменении объема финансовой поддержки полном или частичном досрочном погашении займа, реструктуризации задолженности (включая изменение параметров проекта, сроков предоставления финансирования, графика возврата задолженности) по проектам, решение о финансировании которых было принято ранее, принимаются Экспертным советом Фонда развития промышленности в соответствии с порядком и условиями финансирования, установленными стандартом, действующим на момент принятия первоначального решения о финансировании такого проекта за исключением действия пунктов 7.8 и 7.9 настоящего стандарта.

По просьбе Заявителя Фонд развития промышленности при принятии решения о реструктуризации задолженности или досрочном погашении займа полностью или частично по инициативе Заявителя, вправе применить условия финансирования, досрочного погашения займа, установленные стандартом, действующим на момент принятия решения, улучшающими положение Заявителя, в отношении изменения размера и оснований ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств.

Содержание

Предисловие.....	2
1. Введение.....	4
2. Основные термины и определения.....	4
3. Условия программы.....	7
4. Критерии отбора проектов для финансирования.....	8
5. Направления целевого использования средств финансирования проекта	11
6. Требования к Заявителю и основным участникам проекта	11
7. Инструменты финансирования	12
8. Экспертиза проектов.....	14
9. Проведение экспертиз проектов.....	17
10. Принятие решения о финансировании проекта.....	20
11. Порядок мониторинга займов.....	22
Приложение № 1	24
Приложение № 2.....	25
Приложение № 3.....	29
Приложение № 4	32

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет условия финансового обеспечения проектов - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора лизинговых проектов, реализуемых на территории Российской Федерации, а также порядок экспертизы и отбора проектов в целях их финансирования со стороны Федерального государственного автономного учреждения "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности, далее – Фонд) по Программе "Лизинговые проекты" (далее – Программа).

1.2. Финансовое обеспечение проектов со стороны Фонда по Программе "Лизинговые проекты" осуществляется в соответствии со следующими условиями:

- соответствие проекта условиям программы;
- соответствие проекта критериям отбора проектов;
- соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим стандартом к претендентам на получение финансирования;
- соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования проекта;

1.3. Программа "Лизинговые проекты" реализуется при участии Уполномоченных лизинговых компаний и Уполномоченных банков. Порядок и критерии отбора Уполномоченных лизинговых компаний и Уполномоченных банков содержатся в Приложении № 2 к настоящему стандарту.

1.4. Целью экспертизы и отбора проектов является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансировании проекта Фондом.

1.5. Проведение экспертизы проекта представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящей программой, действующими стандартами Фонда и условиям предоставления субсидий, за счет средств которой осуществляется финансирование.

1.6. Процесс взаимодействия между Уполномоченной лизинговой компанией и Фондом устанавливается в соглашении, заключаемом между сторонами после одобрения Уполномоченной лизинговой компании Экспертным советом Фонда.

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 ст. 14 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

Группа лиц – совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или)

находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

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

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

Заявитель – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, предоставивший документы в Уполномоченную лизинговую компанию для участия в Программе "Лизинговые проекты".

Кредит – денежные средства, предоставленные Уполномоченным банком Уполномоченной лизинговой компании в целях реализации Лизингового проекта, отобранного Экспертным советом Фонда.

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

Лизинговый проект (проект) – совокупность организационно-технических и финансовых мероприятий, имеющих целью закупку, монтаж и установку промышленного оборудования.

Лизинговый проект, как правило, включает в себя один лизинговый договор (договор купли-продажи), однако может включать в себя несколько договоров лизинга и (или) договоров купли-продажи, если они представлены в качестве единой заявки.

Личный кабинет – информационная система (далее – ИС) Фонда, обеспечивающая возможность подачи Заявителем заявки и загрузки необходимых документов в электронном виде, а также оценки заявки на соответствие настоящему стандарту и проведение экспертиз Фондом. ИС располагается по адресу: lk.rftr.ru.

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

Независимая экспертиза проекта – экспертиза, проводимая за счет и по поручению Фонда сторонней по отношению к Заявителю организацией, осуществляющей специализированную деятельность по экспертизе и обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения по существу и соответствующая требованиям, указанным в Приложении № 4 к настоящему стандарту.

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-И-82 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов" (далее – Стандарт Фонда № СФ-И-82).

Общий бюджет лизингового проекта – сумма всех затрат по лизинговому проекту за исключением процентов по договору займа между Заявителем и Фондом.

Российский субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо, осуществляющее деятельность в сфере

промышленности на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации.¹

Поставщик – это производитель, официальный дистрибьютор или дилер промышленного оборудования по договору лизинга между лизингодателем и Заявителем.

Промышленное оборудование – это новое, ранее не использовавшееся оборудование, которое будет отвечать одному из представленных критериев:

1) на момент заключения договора лизинга планируется к производству или находится на этапе производства или на складе Поставщика/Заявителя;

2) на момент подачи Заявки в Фонд смонтировано, но не введено в эксплуатацию, при условии, что оно было передано Поставщиком Заявителю не ранее, чем за 3 месяца до указанной даты.

Сайт Фонда – www.frprf.ru.

Статус проекта "Приостановлена работа по проекту" – присваивается проекту, по которому:

- завершена комплексная экспертиза, проект рассмотрен на Экспертном совете, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа;²

- завершена комплексная экспертиза, проект рассмотрен на Экспертном совете, и принято решение об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем;³

- на этапе комплексной экспертизы или по ее завершению до вынесения проекта на Экспертный совет Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока;⁴

- Заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры комплексной экспертизы и отбора проектов.

Статус проекта "Прекращена работа по проекту" - присваивается проекту, по которому:

- на этапе комплексной экспертизы и отбора проектов выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;

- на этапе входной экспертизы Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более 4 (Четырех) месяцев;

- статус "Приостановлена работа по проекту" присвоен более 4 (Четырех) месяцев.

Технологическое перевооружение и модернизация – комплекс мероприятий по повышению технико-экономического уровня отдельных производств, цехов и участков на основе наилучших доступных технологий, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

¹ Определяется в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

² Срок, установленный в п. 10.13 настоящего стандарта.

³ Срок, определенный решением Экспертного совета/Наблюдательного совета Фонда.

⁴ Срок, установленный в п. 9.20, 10.5 настоящего стандарта.

Уполномоченная лизинговая компания – одобренная Экспертным Советом Фонда лизинговая компания, соответствующая одному из следующих требований:

- доля участия Фонда развития промышленности в уставном капитале не менее 20 %;
- доля участия государственной корпорации "Ростех" (и (или) ее дочерних обществ) в уставном капитале не менее 50 %;
- доля участия Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (и (или) его дочерних обществ) или Центрального банка Российской Федерации (и (или) его дочерних обществ) в уставном капитале не менее 99 %;
- удовлетворяющая критериям, приведенным в Приложении № 2 к настоящему стандарту.

Уполномоченный банк – кредитная организация (банк), удовлетворяющая критериям, приведенным в Приложении № 2 к настоящему стандарту, одобренная Экспертным советом.

Фонд – Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности).

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

3. Условия программы

В соответствии с программой "Лизинговые проекты" производится заемное финансирование лизинговых проектов, предусматривающих приобретение промышленного оборудования Заявителем, являющимся российским субъектом деятельности в сфере промышленности, с целью создания нового предприятия/производства, технологического перевооружения и (или) модернизации основных производственных фондов, для осуществления деятельности в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту, или приобретение Заявителем промышленного оборудования, произведенного Поставщиком - российским субъектом деятельности в сфере промышленности, осуществляющим деятельность в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту.

3.1. В рамках Программы осуществляется финансовое обеспечение проектов, соответствующих следующим требованиям:

1) Заем предоставляется для финансирования от 10 % до 90 % (включительно) от обязательного для Заявителя платежа первоначального взноса (аванса), который составляет не менее 10 % и не более 50 % от стоимости промышленного оборудования, указанной в договоре между лизингодателем и Заявителем. При этом максимальный размер займа Фонда не может превышать 45 % стоимости промышленного оборудования для Заявителя, являющегося российским субъектом деятельности в сфере промышленности, осуществляющего деятельность в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту, и 27 % стоимости промышленного оборудования – для остальных Заявителей.

Сумма займа – от 5 млн рублей до 500 млн рублей.⁵

Минимальный и максимальный размер займа определяется отдельным решением Наблюдательного совета Фонда. Экспертный совет Фонда при принятии решения о финансировании проекта определяет сумму займа, исходя из особенностей проекта и финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

2) Срок займа - не более 5 лет и не более срока действия договора лизинга.

Экспертный совет Фонда при принятии решения о финансировании проекта определяет срок займа, исходя из особенностей проекта и финансового состояния Заявителя.

3) Минимальный общий бюджет проекта – 20 млн рублей.

4) Лизингодателем в рамках проекта выступает Уполномоченная лизинговая компания.

В соответствии с программой "Лизинговые проекты" одному Заявителю может предоставляться финансирование нескольких лизинговых проектов одновременно по нескольким займам, при этом должны соблюдаться ограничения, предусмотренные пунктами 6.2-6.3 настоящего стандарта.

3.2. В случае если Уполномоченная лизинговая компания для финансирования проекта, одобренного Экспертным советом по программе "Лизинговые проекты", привлекает Кредит со стороны Уполномоченного банка, последний вправе в течение срока реализации проекта обратиться в Банк России за рефинансированием такого Кредита в соответствии со специализированным механизмом рефинансирования Банка России, при выполнении условий, указанных в Приложении № 3 к настоящему стандарту.

Рефинансирование Кредита может осуществляться только с участием тех Уполномоченных банков, которые заключили договор о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных залогом прав требования по кредитам, предоставленным лизинговыми компаниями.

4. Критерии отбора проектов для финансирования

4.1. В рамках отбора проектов для финансирования со стороны Фонда осуществляется оценка проектов на соответствие следующим критериям:

- обоснованность приобретения промышленного оборудования и его соответствие требованиям Программы;
- финансово-экономическая эффективность проекта;
- финансовая состоятельность Заявителя и обеспечение возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, Поставщика и схемы реализации проекта.

4.2. Для оценки соответствия проекта критерию "Обоснованность приобретения промышленного оборудования и его соответствие требованиям Программы" осуществляется, в частности, экспертиза соответствия проекта по следующим параметрам:

- наличие производственных активов Заявителя на территории Российской Федерации или наличие соответствующих мероприятий по созданию активов и бюджета в бизнес-плане;

⁵ Минимальный и максимальный размер займа определен решением Наблюдательного совета Фонда от 17.02.2017 (протокол № 15, вопрос 22).

- приобретаемое промышленное оборудование произведено или будет использоваться в отраслях, перечисленных в Приложении № 1 к настоящему стандарту;

- приобретаемое промышленное оборудование соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

- ✓ оборудование соответствует технологиям, определенным в качестве наилучшей доступной технологии (при наличии соответствующих информационно-технических справочников по наилучшим доступным технологиям либо опубликованных проектов таких справочников) и (или) технологический процесс, для выполнения которого закупается оборудование, соответствует технологиям, определенным в качестве наилучшей доступной технологии (при наличии соответствующих информационно-технических справочников по наилучшим доступным технологиям либо опубликованных проектов таких справочников);

- ✓ оборудование включено в отраслевые планы импортозамещения, утверждаемые федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ;

- ✓ сбыт продукции, создаваемой с использованием приобретаемого оборудования, направлен на замещение импорта на внутреннем рынке, в том числе с отнесением к категории импортозамещающих согласно отраслевым планам, утверждаемым федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным Правительством РФ;

- ✓ продукция, создаваемая с использованием приобретаемого оборудования, обладает экспортным потенциалом;

- промышленное оборудование приобретается у Поставщика - российского субъекта деятельности в сфере промышленности, осуществляющего деятельность в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту, и являющегося производителем оборудования (критерий применяется только для проектов Заявителей, не осуществляющих деятельность в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту);

- промышленное оборудование является новым (соответствие подтверждается Уполномоченной лизинговой компанией);

- наличие производственных активов, материально-технической базы, необходимых компетенций и профессиональная репутация Поставщика.

4.3. Для оценки соответствия проекта критерию "Финансово-экономическая эффективность проекта" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие расходов из средств займа целевому использованию средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда;

- бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, не содержит внутренних противоречий;

- подтверждение соответствия проекта условиям Программы "Лизинговые проекты";

- подтверждение соответствия планируемых расходов целевому использованию средств финансирования проекта со стороны Фонда.

4.4. Для оценки соответствия проекта критерию "Финансовая состоятельность Заявителя и обеспечение возврата займа" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- предоставлено обеспечение возврата займа, отвечающее требованиям Фонда к обеспечению возврата средств, установленным Стандартом Фонда № СФ-И-82;

- текущее финансовое положение Заявителя является устойчивым с точки зрения достаточности активов и денежных потоков, отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.5. Для оценки соответствия проекта критерию "Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, Поставщика и схемы реализации проекта" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, действующему законодательству и деятельности по проекту;

- планируемые сделки по проекту не имеют признаков расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам;

- прозрачность состава участников (акционеров) / бенефициарных владельцев Заявителя/Поставщика в объеме контрольного пакета/доли;

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

- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства);

- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

4.6. Для целей настоящего стандарта идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

1) государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

2) эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

3) дочерними обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России⁶, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

4) дочерними или контролируемыми обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца.

⁶ Указание Банка России от 28.01.2016 № 3949-У "Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах" (или иные аналогичные указания).

4.7. Для целей настоящего стандарта под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утвержденный Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 г. № 108н) или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

Для целей настоящего стандарта кондуитные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения⁷.

5. Направления целевого использования средств финансирования проекта

5.1. Средства, полученные Заявителем для финансового обеспечения проекта со стороны Фонда, могут быть направлены исключительно на внесение аванса за приобретаемое в рамках проекта промышленное оборудование Поставщику, указанному в лизинговом договоре между лизингодателем и Заявителем.

6. Требования к Заявителю и основным участникам проекта

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, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации;
- являться резидентом Российской Федерации⁸;
- не являться дочерним хозяйственным обществом⁹ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
- бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
- не находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и (или) получения займа;
- раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;
- не 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

⁷ Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 г. № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

⁸ Определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

⁹ Определяется в соответствии с ч. 1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств.

Предоставление финансирования проектов Заявителям, входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющими просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета, осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

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

6.3. Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну Группу лиц, и устанавливает порядок принятия решений о финансировании, в случае, если заявка от такого заявителя приводит к превышению установленного ограничения.

6.4. Поставщик должен соответствовать следующим требованиям:

- являться резидентом Российской Федерации¹⁰ или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;
- не должен находиться в процессе ликвидации или банкротства;
- должен осуществлять деятельность, соответствующую деятельности в рамках проекта, и роли, заявленной в проекте (производитель оборудования, официальный дистрибьютор или дилер). Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Уполномоченной лизинговой компанией информацией о ранее произведенной аналогичной продукции;
- являться непосредственным производителем оборудования (только для проектов Заявителей, не осуществляющих деятельность в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту). Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Уполномоченной лизинговой компанией документацией по приобретаемому оборудованию.

7. Инструменты финансирования

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

7.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

7.2.1. Один процент годовых при условии, что лизинговый проект предусматривает приобретение промышленного оборудования Заявителем, являющимся российским субъектом деятельности в сфере промышленности, с целью создания нового предприятия/производства, технологического перевооружения и (или) модернизации основных производственных фондов, для осуществления деятельности в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту.

7.2.2. Пять процентов годовых – в остальных случаях.

¹⁰ Определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

7.3. Дата погашения займа не должна превышать минимальную из двух дат: окончание пятилетнего срока либо дата окончания договора лизинга.

7.4. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда № СФ-И-82.

7.5. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами в течение последних двух лет срока займа.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально, начиная с первого квартала после выдачи займа.

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

7.6. 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.

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

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

7.9. При выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части) Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.2 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 Фонду.

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

7.10. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующее:

- 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 и отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа – пени в размере 0,001 % от суммы Займа за каждый день просрочки;
- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) – пени в размере 0,001 % от стоимости предмета залога, указанной в договоре, за каждый день просрочки.

7.11. Фонд предоставляет целевой заем Заявителю путем перечисления средств на расчетный счет Заявителя, открытый в одном из банков, независимые гарантии которых принимаются Фондом в обеспечение в соответствии с Приложением № 1 к Стандарту Фонда № СФ-И-82.

7.12. Условиями предоставления финансирования является согласие:

- представлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;
- предоставлять информацию о проекте, получившем финансовую поддержку Фонда, и своей деятельности в сфере промышленности (производственная специализация, регистрационные данные, финансово-экономическое состояние, ключевые проекты, проекты импортозамещения, данные о результатах интеллектуальной деятельности) в Государственной информационной системе промышленности¹¹;
- обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя и основных участников проекта в ходе реализации проекта, целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8. Экспертиза проектов

8.1. Заявитель представляет в Уполномоченную лизинговую компанию документы по проекту согласно перечню, установленному Уполномоченной лизинговой компанией.

8.2. Уполномоченная лизинговая компания:

- рассматривает документы по проекту, представленные Заявителем, в сроки, установленные внутренними документами Уполномоченной лизинговой компании;
- проводит финансово-экономическую и правовую экспертизу в соответствии с внутренними документами Уполномоченной лизинговой компании.

8.3. В случае принятия Уполномоченной лизинговой компанией положительного решения о том, чтобы выступить лизингодателем в проекте Заявителя, Уполномоченная лизинговая компания от имени Заявителя формирует Заявку в Личном кабинете.

8.4. Экспертиза проектов Фондом включает в себя следующие этапы:

- Экспресс-оценка Заявки;
- Входная экспертиза Заявки;
- Комплексная экспертиза Заявки.

8.5. Прием Заявки, уведомление Заявителя, Уполномоченной лизинговой компании о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора проектов, запросы информации и документов осуществляются через Личный кабинет.

8.6. Фонд размещает на Сайте Фонда и в Личном кабинете рекомендации по предоставлению Заявки, разработанные на основе настоящего стандарта.

8.7. До момента начала прохождения Экспресс-оценки Уполномоченной лизинговой компании предоставляется бесплатная консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

¹¹ Государственная информационная система, созданная в соответствии со ст. 14 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

8.8. Уполномоченная лизинговая компания имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению Заявки и предоставляемых документов.

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

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о Лизинговом проекте:

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

8.10. Комплект документов, обязательно входящих в Заявку, их формы утверждаются директором Фонда и подлежат обязательному размещению на Сайте Фонда.

Размещенные на Сайте Фонда формы бизнес-плана, финансовой модели проекта носят рекомендательный характер. Уполномоченная лизинговая компания может представить бизнес-план, финансовую модель проекта, разработанные в соответствии с другими рекомендациями при условии, что они содержат все необходимые разделы и информацию, указанные в рекомендуемых Фондом формах.

Финансовая модель должна соответствовать описанию, расчетам и данным, содержащимся в бизнес-плане.

В комплект документов, входящих в Заявку, обязательно включаются:

- правоустанавливающие документы Заявителя;
- документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени Заявителя;
- предложения Заявителя по обеспечению возврата займа;
- согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории;
- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

8.11. До окончания проведения комплексной экспертизы Уполномоченная лизинговая компания вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по ее мнению, необходимы для подтверждения соответствия представляемого проекта требованиям Фонда.

8.12. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной Заявке, Менеджер проекта вправе запрашивать дополнительную информацию о проекте у Уполномоченной лизинговой компании/Заявителя, а также проводить встречи с ними.

8.13. 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, при этом отдельные элементы финансовой модели могут содержать суммы, выраженные в иностранной валюте, если это обосновано особенностями проекта;
- копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

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

Уполномоченная лизинговая компания гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации, включая экспертизы Лизингового проекта, документы Заявителя, и Уполномоченная лизинговая компания не скрывает никаких фактов, которые, если бы они были известны, могли бы оказать неблагоприятное влияние на решение Фонда о предоставлении займа Лизингополучателю.

8.15. Заявка считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение в Фонд после заполнения и отправки (нажатие соответствующей команды "Отправить") Уполномоченной лизинговой компанией резюме проекта в Личном кабинете.

8.16. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных Заявки в общий реестр проектов;
- присвоение регистрационного номера;
- направление Уполномоченной лизинговой компании ответа о принятии Заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера.

Ответ о принятии Заявки к рассмотрению и присвоенном регистрационном номере направляется Уполномоченной лизинговой компании сразу же после отправки Резюме проекта на рассмотрение в Фонд.

8.17. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки Экспертным советом отозвать поданную Заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такого проекта. Такой Заявке присваивается статус "Приостановлена работа по проекту" и прекращаются все экспертизы по проекту.

8.18. Все уведомления и запросы (кроме случаев, когда в настоящем стандарте указан иной способ коммуникации) направляются Уполномоченной лизинговой компании через Личный кабинет.

8.19. За проведение экспертизы проектов для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителей не взимается за исключением случаев, указанных в п.9.26 настоящего стандарта.

8.20. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю/Уполномоченной лизинговой компанией не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

8.21. После инициирования Уполномоченной лизинговой компанией процедуры экспертизы Фонд назначает Менеджера проекта, который организует экспертизы проекта.

8.22. Последовательность и сроки проведения экспертиз, порядок взаимодействия с Заявителем, порядок подготовки и принятия решений о

финансовом обеспечении проектов определяются настоящим стандартом и иными внутренними документами Фонда, устанавливающими требования к порядку отбора и экспертизы заявок на получение финансирования проектов.

8.23. Экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы, или факта предоставления недостоверной информации. Прекращение экспертизы по указанным основаниям влечет последствия, аналогичные принятию решения об отказе в финансировании проекта.

8.24. В случае прекращения экспертизы Фонд информирует Уполномоченную лизинговую компанию в течение 5 (Пяти) дней с момента принятия соответствующего решения.

9. Проведение экспертиз проектов

Этап I. Экспресс-оценка

9.1. На этапе экспресс-оценки проводится предварительная проверка соответствия проекта и Заявителя установленным настоящим стандартом условиям финансирования на основании анализа резюме проекта.

9.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 5 (Пяти) дней.

9.3. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии проекта основным условиям финансирования проектов Фондом, и уполномоченное должностное лицо Фонда принимает одно из следующих решений:

- принять Заявку и направить Уполномоченной лизинговой компании письмо о направлении Заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов¹², необходимых для дальнейшей экспертизы. В Личном кабинете Заявке присваивается статус "Подготовка комплекта документов";
- отклонить Заявку и направить Уполномоченной лизинговой компании письмо с указанием несоответствия резюме проекта конкретным условиям финансирования проектов, установленным Фондом. В Личном кабинете Заявке присваивается статус "Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки".

9.4. Отклонение Заявки (резюме проекта) на этапе экспресс-оценки не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования проекта после устранения недостатков.

Этап II. Входная экспертиза

9.5. Целью проведения входной экспертизы является определение готовности документов по Заявке к дальнейшему рассмотрению проекта на этапе комплексной экспертизы.

9.6. В рамках входной экспертизы Уполномоченная лизинговая компания загружает в Личный кабинет основные документы Заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.

9.7. Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям Фонда. Каждый из обязательных документов после соответствующей проверки акцептуется путем проставления статуса в Личном кабинете уполномоченным должностным лицом

¹² Устанавливается в порядке и в соответствии с п. 8.10 настоящего Стандарта.

Фонда. Срок такой проверки не может превышать 5 (Пяти) дней по полному комплексу документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 (Двух) дней.

9.8. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Уполномоченную лизинговую компанию резюме проекта, состав и содержание комплекта документов в составе Заявки.

9.9. В случае отказа в акцептовании одного или нескольких документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, Уполномоченная лизинговая компания получает соответствующее уведомление в Личном кабинете с указанием перечня таких документов. В Личном кабинете Проекту присваивается статус "Направлен на доработку по результатам входной экспертизы".

9.10. После получения акцепта по всем обязательным документам уполномоченное должностное лицо Фонда присваивает Заявке статус "Комплексная экспертиза" и направляет Уполномоченной лизинговой компании уведомление об успешном прохождении входной экспертизы с указанием назначенного Менеджера проекта.

9.11. Заявкам, по которым Уполномоченной лизинговой компанией не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 2 (Двух) месяцев, присваивается статус "Приостановлена работа по проекту".

Этап III. Комплексная экспертиза

9.12. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом проекта проводится комплексная экспертиза проекта и документов, предоставленных Уполномоченной лизинговой компанией, по направлениям:

- производственно-технологическая экспертиза;
- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

9.13. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит Заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании проекта на рассмотрение Экспертного совета.

9.14. Менеджер проекта сопровождает Заявку и организует комплексную экспертизу:

- обеспечивает проведение комплексной экспертизы;
- обеспечивает проведение анализа предлагаемого Заявителем обеспечения и предполагаемых механизмов контроля целевого использования средств займа;
- формирует предварительные условия участия Фонда в финансировании проекта Фондом с учетом суммы, срока и структуры проекта.

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

В случае если назначение комплексной экспертизы проекта непосредственно после прохождения входной экспертизы невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии проектов в Фонде, Менеджер проекта в течение одного дня уведомляет об этом Уполномоченную лизинговую компанию.

По мере прохождения проектов через Экспертный совет и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда проект направляется на комплексную экспертизу. Менеджер проекта принимает решение о назначении комплексной экспертизы в

течение трех дней после получения информации о высвобождении ресурсов (экспертов) и уведомляет об этом Уполномоченную лизинговую компанию в день направления проекта на комплексную экспертизу путем изменения статуса Проекта и направления сообщения в Личном кабинете.

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

В случае если при назначении комплексной экспертизы проекта Менеджер проекта выявляет вторую заявку по данному проекту, поданную от имени того же Заявителя другой Уполномоченной лизинговой компанией, то Менеджер проекта в течение двух дней направляет запрос Заявителю о выборе одной Уполномоченной лизинговой компании и приостанавливает проведение ранее назначенной комплексной экспертизы. По получении ответа Заявителя о выборе Уполномоченной лизинговой компании Фонд возобновляет или назначает комплексную экспертизу по проекту.

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

9.17. 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.

9.18. В соответствии с соглашением между Фондом и Уполномоченной лизинговой компанией результаты финансово-экономической и (или) правовой экспертиз Уполномоченной лизинговой компании могут приниматься Фондом как результаты экспертизы, проведенной Фондом.

9.19. Фамилии экспертов, рецензирующих поданные проекты, носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.

9.20. Подразделения Фонда, участвующие в экспертизе проекта, имеют право запрашивать у Уполномоченной лизинговой компании дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по проекту.

В случае если Уполномоченная лизинговая компания не предоставила в течение 15 (Пятнадцати) дней запрошенные документы, Менеджер проекта принимает решение о присвоении такой Заявке статуса "Приостановлена работа по проекту" и прекращении комплексной экспертизы по проекту.

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

9.22. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать параметры и документацию проекта за Уполномоченную лизинговую компанию, предоставлять ей возможность самой заполнять разделы экспертизы.

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

- несоответствие проекта критериям отбора проектов для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим стандартом;
- наличие критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;

- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Уполномоченной лизинговой компанией недостатков и замечаний по проекту в течение 15 (Пятнадцати) дней после направления соответствующего уведомления Менеджером проекта.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям проекту присваивается статус "Прекращена работа по проекту".

Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы направляется Уполномоченной лизинговой компании в течение одного дня в Личном кабинете.

9.24. Повторная экспертиза проектов проводится Фондом в следующих случаях:

- подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих существенную корректировку сметы расходования средств, графика реализации проекта, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;
- повторное обращение Заявителя за получением финансирования по проекту в случае, указанном в п.10.14 настоящего стандарта.

9.25. Менеджер проекта в течение 5 (Пяти) дней после получения запроса об изменении условий предоставления финансирования принимает решение о проведении одной или нескольких экспертиз:

- производственно-технологическая экспертиза;
- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

Экспертизы проводятся в порядке и в соответствии с методиками, предусмотренными настоящим стандартом, и иными нормативными документами Фонда.

9.26. Фонд взимает плату за проведение повторных экспертиз в размере 0,1 % от суммы запрашиваемого займа (основного долга по займу на дату получения запроса Заявителя) в следующих случаях:

- при внесении Заявителем существенных изменений проекта технического содержания, бюджета или графика и порядка реализации проекта на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесении проекта на рассмотрение Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом);
- при изменении Заявителем после принятия Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) решения о предоставлении финансирования по проекту его существенных параметров технического содержания, бюджета или графика и порядка реализации проекта;
- при изменении Заявителем существенных параметров проекта после заключения договора займа, когда такие изменения требуют внесения изменений в договор займа и связанные с ним договоры залога, поручительства;
- повторного обращения Заявителя за получением финансирования по проекту, которому присвоен статус "Приостановлена работа по проекту" (при условии, что по такому проекту проводилась комплексная экспертиза).

10. Принятие решения о финансировании проекта

10.1. По итогам проведения всех экспертиз проекта Менеджер проекта в течение 3 (Трех) дней направляет Уполномоченной лизинговой компании и Заявителю решение о вынесении проекта на рассмотрение Экспертным советом.

10.2. Уполномоченная лизинговая компания информирует Фонд о дате вынесения проекта на рассмотрение в Уполномоченный банк¹³.

10.3. Уполномоченная лизинговая компания загружает копию документа, подтверждающего решение Уполномоченного банка¹⁴ по итогам рассмотрения Лизингового проекта, в Личный кабинет. В случае положительного решения Уполномоченного банка¹⁴, Менеджер проекта выносит проект на рассмотрение Экспертного совета.

10.4. После окончания комплексной экспертизы Менеджер проекта, исходя из результатов, полученных в ходе проведения предыдущих стадий экспертизы, готовит предварительное предложение по Основным условиям финансирования проекта Фондом.

10.5. Уполномоченная лизинговая компания по получении уведомления Менеджера проекта о завершении комплексной экспертизы в течение 5 (Пяти) дней дополнительно предоставляет в Фонд комплект документов в соответствии с перечнем, утвержденным Директором Фонда, подписанные Заявителем Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку.

Предельный срок предоставления Уполномоченной лизинговой кампанией указанного комплекта документов для вынесения на рассмотрение Экспертным советом составляет 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты заседания. По получении полного комплекта документов проекту в Личном кабинете присваивается статус "Экспертный совет". Внесение каких-либо изменений в Заявку, Основные условия финансирования и документацию проекта по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

Если документы не предоставляются Уполномоченной лизинговой компанией в указанные сроки, проект не выносится на рассмотрение Экспертного совета и ему присваивается статус "Приостановлена работа по проекту".

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

10.7. Для рассмотрения проекта на Экспертном совете Менеджер проекта готовит презентацию, содержащую основную информацию по проекту, отражающую его производственно-технологическую составляющую, экономическую эффективность разрабатываемого продукта/технологии, основные характеристики проекта, а также заключения по итогам проведенных экспертиз. Бизнес-план, резюме проекта, техническое задание, календарный план, смета, финансовая модель проекта, заявление об обеспечении, письма поддержки, бухгалтерская отчетность, результаты комплексной экспертизы, предоставляются как дополнительные документы, подтверждающие и конкретизирующие информацию презентации.

10.8. Экспертный совет принимает решение:

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

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

10.9. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета, решение об одобрении или отказе в финансировании проекта считается принятым после

¹³ В случае финансирования Уполномоченной лизинговой компании Уполномоченным банком.

рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета. Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета предлагается Директором Фонда только при условии одобрения предоставления финансирования для реализации проекта Экспертным советом.

10.10. Фонд направляет Уполномоченной лизинговой компании и Заявителю выписку из протокола заседания Экспертного совета/Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение 3 (Трех) дней после его подписания.

10.11. В случае принятия Экспертным советом решения об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, Уполномоченная лизинговая компания вправе предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные недостатки, после чего проект может быть вынесен на Экспертный совет повторно. В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации/устранения выявленных недостатков в определенные Экспертным советом/Наблюдательным советом сроки, проекту присваивается статус "Приостановлена работа по проекту".

10.12. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку, размещается на Сайте Фонда.

10.13. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа по формам, утвержденным Фондом, после предоставления Уполномоченной лизинговой компанией в Фонд копии договора лизинга, заключенного между Уполномоченной лизинговой компанией и Заявителем, копии договора поставки с Поставщиком. Договор целевого займа и договоры, обеспечивающие возврат займа, подлежат заключению в течение 2 (Двух) месяцев после размещения в Личном кабинете выписки из протокола, указанной в п. 10.10 настоящего стандарта, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя – не позднее 3 (Трех) месяцев. В случае если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в указанные сроки, то Фонд отказывает в выдаче займа с присвоением проекту статуса "Приостановлена работа по проекту".

10.14. Присвоение проекту статуса "Приостановлена работа по проекту" не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по данному проекту с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Экспертным советом. Проектам, которым статус "Приостановлена работа по проекту" присвоен более 4 (Четырех) месяцев, присваивается статус "Прекращена работа по проекту". Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами Фонда.

11. Порядок мониторинга займов

11.1. Порядок осуществления Фондом деятельности по мониторингу займов и контролю реализации проектов, отобранных в целях их финансирования по программам Фонда, установленный Стандартом Фонда № СФ-И-100/1 "Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств" Часть 1 "Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов", применяется при осуществлении мониторинга займов по настоящему стандарту с

учетом следующего: Фонд не применяет инструменты, указанные в пунктах 3.1.1-3.1.3 и раздел 4 Стандарта № СФ-И-100/1.

11.2. Фонд осуществляет мониторинг реализации проекта, изучая отчет, предоставленный Уполномоченной лизинговой компанией. Фонд вправе запросить от Уполномоченной лизинговой компании и Заявителя дополнительные документы к предоставленному отчету для реализации процедуры мониторинга.

11.3. Уполномоченная лизинговая компания предоставляет в Фонд документ, подтверждающий зачисление средств на счет Уполномоченной лизинговой компании, в течение 3 (Трех) дней с момента перечисления денежных средств по займу Заявителем.

По мере перечисления средств Поставщику, Уполномоченная лизинговая компания предоставляет в Фонд документ о перечислении средств Поставщику в соответствии с договором лизинга в срок, не позднее 3 (Трех) дней с момента перечисления денежных средств.

11.4. Уполномоченная лизинговая компания осуществляет контроль реализации проекта и ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, представляет отчет о ходе реализации проекта в Фонд по форме, устанавливаемой Фондом.

Приложение № 1
к Стандарту Фонда
"Условия и порядок отбора проектов
для финансирования по программе
"Лизинговые проекты"

Перечень отраслевых направлений

Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД2	
10	Производство пищевых продуктов ¹⁴
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

¹⁴ В части промышленных биотехнологий.

I. Требования к Уполномоченному банку

1. Критерием отнесения кредитной организации к Уполномоченному банку является удовлетворение российской кредитной организации одному из следующих условий:

1) наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 50 млрд рублей по состоянию на последнюю отчетную дату и кредитной организации как минимум одним из международных рейтинговых агентств ("S&P Global Ratings", "Moody's Investors Service", "Fitch Ratings") присвоен долгосрочный кредитный рейтинг (в национальной или иностранной валюте) на уровне не более чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации и (или) присвоен кредитный рейтинг на уровне не ниже A- (RU) по классификации АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" и (или) не ниже ruA- по классификации АО "Эксперт РА" (при наличии нескольких рейтингов используется последний из присвоенных);

2) наличие собственных средств (капитала) в размере не менее 30 млрд рублей по состоянию на последнюю отчетную дату и доля участия в уставном капитале кредитной организации:

- государственной корпорации составляет не менее 30 % при условии, что в отношении данной организации в рамках Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" и в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" не осуществлялись мероприятия по предупреждению несостоятельности (банкротства) в течение последних 10 лет,

- или Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом составляет не менее 99 % при условии, что в отношении данной организации в рамках Федерального закона от 27.10.2008 № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" и в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" не осуществлялись мероприятия по предупреждению несостоятельности (банкротства) в течение последних 10 лет,

- или Центрального банка Российской Федерации (Банка России) составляет не менее 99,99%.

2. Внесение изменений в требования к Уполномоченному банку осуществляется по согласованию с Банком России.

II. Требования к Уполномоченной лизинговой компании

1. Критерием отнесения лизинговой компании к Уполномоченной является удовлетворение лизинговой компанией одновременно следующим условиям:

1) величина капитала в соответствии с балансом Уполномоченной

лизинговой компании за последний отчетный период (стр. 1300 бухгалтерского баланса) текущего года не менее 500 млн рублей;

2) отсутствие просроченных платежей по обслуживанию кредитного портфеля на срок более 90 календарных дней в течение предыдущего и текущего годов;

3) отсутствие убытков, на последнюю отчетную дату, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 15 % по сравнению с предыдущей годовой отчетной датой и (или) аналогичным периодом прошлого года;

4) бенефициарный владелец Уполномоченной лизинговой компании не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;¹⁵

5) Уполномоченная лизинговая компания не должна являться дочерним хозяйственным обществом¹⁶ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

6) наличие статуса юридического лица, зарегистрированного на территории Российской Федерации;

7) отсутствие информации о существенных факторах (рисках), свидетельствующих о неустойчивом финансовом состоянии лизинговой компании, в том числе таких как:

- информация об аресте денежных средств на счетах и (или) имущества лизинговой компании, приостановлении операций по счетам, инициировании процедуры банкротства;

- информация о неурегулированных налоговых претензиях по обязательствам перед бюджетом в размере, превышающем 10 % балансовых активов лизинговой компании, при условии непринятия компанией мер по ее реструктуризации, либо имеющих фактах принудительного взыскания с лизинговой компании задолженности перед бюджетом;

- уровень просроченной задолженности в структуре лизингового портфеля составляет более 25 %;

- концентрация более 80 % лизингового портфеля на одном контрагенте (группе взаимосвязанных компаний), в случае, если при этом имеется информация о наличии у контрагента (группы взаимосвязанных компаний) финансовых трудностей и (или) невозможности и (или) нежелании отвечать по своим обязательствам.

2. Внесение изменений в требования к Уполномоченной лизинговой компании осуществляется по согласованию с Банком России.

III. Отбор Уполномоченных банков и Уполномоченных лизинговых компаний

1. Отбор Уполномоченных банков и (или) Уполномоченных лизинговых компаний, принимающих участие в Программе "Лизинговые проекты", осуществляется Фондом на основании требований настоящего стандарта и критериев, приведенных в разделах I и II настоящего приложения соответственно.

¹⁵ Понятия "резидент Российской Федерации" и "нерезидент Российской Федерации" применяются в понятии, используемом в Законе "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 № 173-ФЗ.

¹⁶ Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

2. Внесение изменений в критерии, приведенные в разделах I или II настоящего приложения, осуществляется по согласованию с Банком России.

3. На Сайте Фонда публикуется перечень Уполномоченных лизинговых компаний и перечень Уполномоченных банков.

4. На Сайте Фонда размещается объявление об отборе лизинговых компаний и кредитных организаций для участия в Программе "Лизинговые проекты".

5. Кредитные организации и (или) лизинговые компании, намеренные участвовать в Программе "Лизинговые проекты", направляют в Фонд документы, подтверждающие их соответствие определениям и критериям настоящего стандарта (в том числе, установленным в разделах I и II настоящего приложения). Указанные документы подписываются (за исключением нотариально заверенных копий) Уполномоченным лицом, подпись которого скрепляется печатью организации (при наличии).

Документы, представленные в Фонд кредитными организациями и (или) лизинговыми компаниями, намеренными участвовать в Программе "Лизинговые проекты", возврату не подлежат.

6. Фонд проводит экспертизу полученных от кредитных организаций и (или) лизинговых компаний документов на предмет комплектности и соответствия определениям и критериям настоящего стандарта в течение 10 (Десяти) дней с даты подачи в Фонд заявки кредитной организацией и (или) лизинговой компанией на участие в Программе "Лизинговые проекты".

7. Основанием для отказа кредитной организации и (или) лизинговой компании в участии в Программе "Лизинговые проекты" без вынесения на Экспертный совет является:

- несоответствие кредитной организации и (или) лизинговой компании установленным настоящим стандартом определениям и критериям;
- и (или) отсутствие документов кредитной организации и (или) лизинговой компании, подтверждающих соответствие указанным требованиям;
- и (или) наличие в этих документах недостоверной информации.

8. После проведения экспертизы Фонд представляет на рассмотрение Экспертного совета вопрос о включении кредитной организации и (или) лизинговой компании в перечень Уполномоченных.

9. Экспертный совет принимает решение об аккредитации кредитной организации и (или) лизинговой компании либо об отказе в аккредитации для участия в Программе "Лизинговые проекты".

Фонд информирует кредитную организацию и (или) лизинговую компанию о принятом решении с приложением выписки из протокола заседания Экспертного совета (далее – Выписка) не позднее 5 (Пяти) дней с момента ее оформления.

10. При принятии Экспертным советом решения об аккредитации лизинговой компании и (или) кредитной организации для участия в Программе "Лизинговые проекты" Фонд информирует об этом Банк России с приложением Выписки в течение 5 (Пяти) дней с момента ее оформления, а также актуализирует перечень Уполномоченных банков на Сайте Фонда.

11. Фонд подписывает соглашение с лизинговой компанией в течение 2-х месяцев с даты направления Выписки. После подписания соглашения Фонд актуализирует перечень Уполномоченных лизинговых компаний на Сайте Фонда. Уполномоченная лизинговая компания получает доступ в Личный кабинет путем

заполнения соответствующей онлайн формы, на Сайте Фонда и получает возможность загружать заявки от имени Заявителя.

IV. Мониторинг Уполномоченных банков и Уполномоченных лизинговых компаний

1. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг Уполномоченных банков на предмет их соответствия требованиям настоящего стандарта.

1.1. В случае выявления фактов несоответствия Уполномоченного банка критериям, установленным в разделе I настоящего приложения, Фонд направляет информацию об этом в Банк России с запросом о целесообразности исключения кредитной организации из перечня Уполномоченных банков.

Банк России также может по собственной инициативе направить в Фонд мнение о целесообразности исключения кредитной организации из перечня Уполномоченных банков.

1.2. При поступлении от Банка России информации о целесообразности исключения кредитной организации из перечня Уполномоченных банков, Фонд выносит на рассмотрение Экспертного совета соответствующий вопрос. При принятии положительного решения Фонд актуализирует перечень Уполномоченных банков на Сайте Фонда и направляет уведомление об этом в Банк России и кредитную организацию с приложением Выписки в течение 5 (Пяти) дней с момента ее оформления.

При получении от Банка России информации о нецелесообразности исключения кредитной организации из перечня Уполномоченных банков вопрос на рассмотрение Экспертного совета не выносится.

2. Фонд ежеквартально осуществляет мониторинг Уполномоченных лизинговых компаний на предмет их соответствия требованиям настоящего стандарта.

В случае выявления фактов несоответствия Уполномоченной лизинговой компании требованиям настоящего стандарта Фонд выносит на рассмотрение Экспертного совета вопрос об исключении ее из перечня.

При принятии Экспертным советом решения об исключении лизинговой компании из перечня Уполномоченных, Фонд актуализирует перечень Уполномоченных лизинговых компаний на Сайте Фонда и уведомляет лизинговую компанию и Банк России о принятом решении с приложением Выписки не позднее 5 (Пяти) дней после ее оформления.

Условия, которые должны быть выполнены в целях рефинансирования Банком России кредитов, предоставленных на реализацию проектов, одобренных Экспертным советом по программе "Лизинговые проекты"

I. Требования к Заявителю

Заявители, помимо требований, указанных в разделе 4 настоящего стандарта, должны отвечать следующим дополнительным требованиям:

1) Заявитель не должен являться дочерним хозяйственным обществом¹⁷ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, либо Заявитель должен подтвердить приобретение промышленного оборудования, отнесенного в установленном порядке к промышленной продукции, произведенной на территории Российской Федерации;

2) бенефициарный владелец Заявителя должен являться резидентом Российской Федерации;

3) Заявитель не должен иметь просроченных задолженностей по обслуживанию кредитного портфеля (включая займы Фонда) или платежным обязательствам по выпущенным ценным бумагам в течение предыдущего и текущего годов;

4) Фонд предоставил Заявителю целевой заем на реализацию соответствующего проекта.

Внесение изменений в требования, предъявляемые к Заявителю, осуществляется по согласованию с Банком России.

II. Требования к Кредиту

1. Кредит предоставлен на реализацию проекта, одобренного Экспертным советом в соответствии с программой "Лизинговые проекты".

2. Размер процентной ставки по кредиту, предоставляемому Уполномоченным банком Уполномоченной лизинговой компании в целях реализации Лизингового проекта, указанный в кредитном договоре, не более чем на 2,5 процентных пункта превышает уровень процентной ставки по кредитам Банка России, предоставляемым банкам в целях рефинансирования кредитов, выданных Уполномоченными банками Уполномоченным лизинговым компаниям.

3. Кредитный договор, на основании которого Уполномоченный банк предоставляет кредит Уполномоченной лизинговой компании на реализацию Лизингового проекта, должен предусматривать:

¹⁷ Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- обязанность Уполномоченной лизинговой компании по запросу Фонда или Банка России передавать им информацию о целевом использовании соответствующего кредита в случае, если Уполномоченный банк обратился в Банк России в целях включения права требования по данному кредиту в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, а также если Банк России включил соответствующее право требования по кредиту в состав указанных активов;
- обязанность Уполномоченного банка в одностороннем порядке уменьшить процентную ставку по указанному кредиту, если Банк России уменьшил процентную ставку по кредиту, предоставленному Уполномоченному банку, в залоге по которому находится право требования по соответствующему кредиту, на величину, не меньшую, чем величина снижения процентной ставки по кредиту Банка России.

4. Кредитный договор, на основании которого Уполномоченный банк предоставляет Кредит Уполномоченной лизинговой компании на реализацию Лизингового проекта не должен предусматривать право Уполномоченного банка в одностороннем порядке увеличить процентную ставку по указанному кредиту, кроме следующих случаев:

- Уполномоченный банк получил в Банке России отказ в рефинансировании соответствующего кредита в соответствии с механизмом рефинансирования в Банке России кредитов, предоставленных на реализацию лизинговых проектов, отобранных Экспертным советом;
- Банк России увеличил процентную ставку по кредиту, предоставленному Уполномоченному банку, в залоге по которому находится право требования по соответствующему кредиту. В таком случае кредитный договор может предусматривать увеличение процентной ставки по кредиту, предоставленному Уполномоченным банком в целях реализации проекта, отобранного Экспертным советом, на величину, не превышающую величину изменения процентной ставки по кредиту, предоставленному Банком России Уполномоченному банку.

5. Внесение изменений в требования, предъявляемые к Кредитам, осуществляется по согласованию с Банком России.

III. Порядок подтверждения соответствия Заявителя и Кредита требованиям, указанным в разделах I и II настоящего приложения

1. Фонд на основании собственной информации и (или) информации, предоставленной Заявителем или Уполномоченной лизинговой компанией, предоставляет по запросу Банка России информацию:

- о выполнении предусмотренных разделом I настоящего приложения требований к Заявителю,
- о выполнении предусмотренных разделом II настоящего приложения требований к Кредиту

2. По запросу Банка России Фонд предоставляет:

- отчет о результатах контроля и мониторинга хода реализации проектов (по стандартной форме Фонда);
- информацию о целевом использовании Кредитов, полученную от Заявителя;
- информацию о Кредите, предоставленном Уполномоченным банком Уполномоченной лизинговой компании на финансирование проекта, полученную от Уполномоченной лизинговой компании или Заявителя;
- сведения о проведении мониторинга финансового состояния Уполномоченных лизинговых компаний на предмет их соответствия требованиям настоящего стандарта;

- дополнительные документы по проекту, а также иные документы, касающиеся Заемщика, в том числе его финансового положения и хозяйственной деятельности. В случае отсутствия запрашиваемой информации, Фонд обязуется запросить информацию у Уполномоченной лизинговой компании/Заемщика и по получении таковой направить в Банк России.

5. Фонд уведомляет Банк России о внесении изменений в настоящий стандарт, изменения в разделы приложений, требующих предварительного согласования с Банком России, вносятся после получения соответствующего согласования.

6. Уполномоченный банк осуществляет контроль целевого использования Кредита в соответствии со своими внутренними документами.

Приложение № 4
к Стандарту Фонда "Условия и порядок
отбора проектов для финансирования
по программе "Лизинговые проекты"

1) Требования к квалификации специализированной организации для проведения производственно-технологической экспертизы:

- деятельность организации в области проведения аналогичных экспертиз проектов (инвестиционных проектов) – не менее 3 лет (здесь и далее под аналогичной понимается предметная научная, научно-практическая, исследовательская деятельность в области (отрасли), в которой реализуется проект);

- опыт проведения не менее 10 аналогичных экспертиз проектов (инвестиционных проектов), из них не менее 3 - за предшествующий год;

- наличие как минимум 20 экспертов (на основании трудового или гражданско-правового договора), соответствующих одному из требований:

- ✓ научная степень (доктора наук, кандидата наук, PhD или соответствующей) и стаж не менее 3 лет в предметной сфере проведения экспертизы в университетах, научных (научно-исследовательских) организациях на должности не ниже ст.н.с./доцент в крупных производственных, инвестиционных или консалтинговых компаниях;
- ✓ диплом о наличии профильного высшего образования и стаж не менее 10 лет в предметной сфере проведения экспертизы на исследовательских или инженерных должностях или на должности, предполагающей проведение самостоятельной экспертизы проектов, в крупных производственных, инвестиционных или консалтинговых компаниях;
- ✓ диплом о наличии профильного высшего образования, диплом о получении дополнительного образования в соответствующей области и стаж не менее 5 лет в предметной сфере проведения экспертизы на исследовательских или инженерных должностях или на должности, предполагающей проведение самостоятельной экспертизы проектов, в крупных производственных, инвестиционных или консалтинговых компаниях;
- ✓ Индекс Хирша в одной из систем превышает 10 или наличие более 15 публикаций в рецензируемых журналах или приглашенных докладов на международных конференциях, соответствующих по тематике, в том числе не менее 6 за последние 5 лет в журналах, включенных в одну из систем цитирования Web of Science, Scopus, Web of Knowledge, Astrophysics, PubMed, Mathematics, Chemical Abstracts, Springer, Agris, GeoRef;

2) Привлеченные Заявителем организации для подготовки Заявки (или отдельных документов в составе Заявки) не могут рассматриваться как независимые специализированные организации в рамках экспертизы проекта Фондом.