

УТВЕРЖДЕН
Решением
Наблюдательного совета
«Некоммерческой организации
«Региональный фонд
развития промышленности
Ростовской области»
от 20 июня 2018 г.

СТАНДАРТ
**«Некоммерческой организации «Региональный фонд
развития промышленности Ростовской области»**

ПОРЯДОК
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ
СУБЪЕКТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ ПО ПРОГРАММЕ
«СНИЖЕНИЕ ИЗДЕРЖЕК»

Ростов-на-Дону
2018 г.

Оглавление

1. Общие положения.....	3
2. Основные термины и определения	3
3. Условия программы.....	4
4. Порядок предоставления финансовой поддержки.....	6
5. Требования к Банкам и банковским гарантиям, принимаемым Фондом	11
6. Порядок контроля предоставленных займов.....	12
7. Список приложений.....	13
Приложение №1	14
Приложение №2	15
Приложение №3	17
Приложение №4	21
Приложение №5	24
Приложение №6	25

1. Общие положения

Настоящий Стандарт определяет порядок предоставления финансовой поддержки в форме займов субъектам деятельности в сфере промышленности по программе «Снижение издержек» «Некоммерческой организацией «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области» (далее – Фонд).

Целевое назначение займов, предоставляемых Фондом по настоящему Стандарту – обеспечение субъектов деятельности в сфере промышленности заёмными денежными средствами для более эффективного осуществления деятельности за счёт снижения процентных расходов (издержек) субъекта деятельности в сфере промышленности по сравнению с коммерческими инструментами заёмного финансирования.

Настоящим Стандартом не предусматривается участие Экспертного совета Фонда в принятии решения о предоставлении финансовой поддержки в форме займов, так как финансовая поддержка по программе «Снижение издержек» не направлена на реализацию конкретного проекта Заявителя (Заёмщика), а также используется строго определённое обеспечение исполнения обязательств Заёмщика – независимая безотзывная банковская гарантия, принимаемая Фондом в соответствии с условиями настоящего Стандарта.

По условиям настоящего Стандарта юридической службой Фонда дается правовая оценка (подготовка заключения) предоставленных документов Заявителем (Заёмщиком) по определению его правоспособности (отсутствия уставных и других ограничений и запретов) в получении финансовой поддержки по программе «Снижение издержек».

Финансовая поддержка по программе «Снижение издержек» предоставляется Фондом при условии соответствия Заявителя требованиям к субъекту деятельности в сфере промышленности, установленным настоящим Стандартом.

Финансовая поддержка предоставляется Фондом при условии предоставления Заёмщиком обеспечения по займу, определённого настоящим Стандартом.

2. Основные термины и определения

Субъекты деятельности в сфере промышленности – российские юридические лица или индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Ростовской области.

Заявитель – Субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для получения финансовой поддержки.

Заёмщик – Заявитель, получивший одобрение органов Фонда на предоставление финансовой поддержки в форме займа.

Заём – инструмент финансовой поддержки, предоставляемый Фондом Заёмщику.

Обеспечение возврата займа – принимаемая Фондом и соответствующая настоящему Стандарту независимая безотзывная гарантия российской кредитной организации (Банка, Банка-гаранта), по которой кредитная организация обязуется уплатить Фонду (бенефициару) определённую денежную сумму независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору Займа.

Банк, Банк-гарант – российская кредитная организация, соответствующая требованиям настоящего Стандарта, предоставляющая независимую безотзывную гарантию для обеспечения возврата займа.

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.

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

3. Условия программы

В соответствии с программой «Снижение издержек» Фонд предоставляет финансовую поддержку в форме займов субъектам деятельности в сфере промышленности, осуществляющим деятельность на территории Ростовской области.

3.1. Финансовая поддержка субъектов деятельности в сфере промышленности в форме займов предоставляется на следующих условиях:

- сумма займа – не более 20 млн. руб.;
- срок займа – не более 5 лет;
- процентная ставка по займу – до 5% годовых.

Максимальный срок и размер займа в пределах условий настоящего Стандарта определяется Наблюдательным советом Фонда и может быть им уменьшен без объяснения причин. Срок и размер (сумма) займа не могут превышать значений, запрошенных Заявителем.

3.2. Целевое назначение займов, предоставляемых Фондом субъектам деятельности в сфере промышленности – снижение процентных расходов (издержек) Заявителя (Заёмщика) по сравнению с коммерческими инструментами заёмного финансирования. Средства займа могут быть направлены на приобретение основных и оборотных активов, обеспечивающих производственную деятельность Заявителя (Заёмщика). Заявитель в своей заявке указывает, на что конкретно будут направлены средства займа с учётом ограничений, определяемых настоящим Стандартом. Заявитель имеет право дополнить целевое назначение займа, исходя из особенностей своей производственной деятельности.

3.3. Финансовая поддержка в форме займов оказывается субъектам деятельности в сфере промышленности (Заявителям/Заёмщикам), соответствующим следующим требованиям:

- Заявитель – субъект деятельности в сфере промышленности, зарегистрированный и осуществляющий производственную деятельность на территории Ростовской области более одного года;
- Заявитель не является дочерним хозяйственным обществом юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств;
- деятельность Заявителя соответствует одному из видов, перечисленных в Разделе С «ОБРАБАТЫВАЮЩИЕ ПРОИЗВОДСТВА» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности;
- Заёмщик (Заявитель) соглашается на безусловное досрочное погашение (возврат) займа по требованию Фонда с уплатой процентов за период фактического использования займа, т.е. одним из существенных условий предоставления займа является обязательство Заёмщика о досрочном возврате (погашении) займа по требованию Фонда. При отсутствии нарушений условий договора займа со стороны Заёмщика Фонд направляет Заёмщику требование о досрочном погашении займа не ранее, чем через 6 месяцев от даты заключения договора займа, и не менее чем за 30 календарных дней до даты досрочного погашения с уплатой Заёмщиком процентов за период фактического использования займа. При наличии нарушений условий договора займа со стороны Заёмщика порядок погашения займа и процентов, в том числе досрочного, определён в разделе 6 настоящего Стандарта;

- Заявитель предоставляет Фонду независимую безотзывную гарантию российской кредитной организации (банковскую гарантию) в качестве обеспечения возврата займа. Банк, предоставляющий гарантию, должен соответствовать требованиям настоящего Стандарта к кредитным организациям и входить в утверждённый Наблюдательным советом Фонда перечень банков, гарантии которых принимаются Фондом;
- Заявитель обязан раскрыть структуру собственности, состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки.

3.4. Финансовая поддержка Фонда по программе «Снижение издержек» не предоставляется следующим Заявителям:

- Заявитель осуществляет деятельность, связанную с производством спиртосодержащей пищевой продукции, алкогольной продукции и производством табачных изделий;
- Заявитель находится в стадии реорганизации, ликвидации или в отношении него начата процедура несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- Заявитель имеет просроченную задолженность по уплате налогов, сборов и иных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в том числе в бюджеты государственных внебюджетных фондов, срок исполнения по которым наступил в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением задолженности, по которой оформлены в установленном порядке соглашения о реструктуризации, соблюдаются графики погашения задолженности и своевременно осуществляются текущие платежи);
- Заявитель имеет просроченную задолженность по заработной плате перед работниками.

3.5. Средства Займа не могут быть направлены:

- на погашение других займов или кредитов, или уплату процентов по ним;
- на оплату финансовых обязательств непроизводственного характера (по договорам цессии, перевода долга, замены исполнения обязательств, оплаты или приобретения векселей, приобретения облигаций, акций, других ценных бумаг и финансовых инструментов);
- на приобретение иностранной валюты, за исключением случаев необходимости приобретения иностранной валюты для исполнения внешнеторговых импортных контрактов, по которым предусматривается поставка Заявителю сырья, материалов, комплектующих изделий, необходимых для осуществления производственной деятельности Заявителя;
- на выплаты по договорам финансовой аренды (лизинга);
- на приобретение объектов недвижимого имущества, не связанных с производственной деятельностью;
- на приобретение непроизводственных или непрофильных активов;
- на уплату неустоек, пеней и других штрафных санкций;
- на осуществление материальной, спонсорской или иной поддержки (помощи) добровольного характера;
- на оплату рекламных услуг;
- на приобретение объектов интеллектуальной собственности, стоимость которых превышает 0,5% от суммы займа Фонда;

- на приобретение офисной мебели, не имеющей прямого отношения к производственному процессу;
- на приобретение транспортных средств, не имеющих прямого отношения к производственному процессу;
- на приобретение электронных устройств и бытовых приборов (компьютеры, ноутбуки, мобильные телефоны, планшетные компьютеры, телевизоры, холодильники бытовые и т.п.), не имеющих прямого отношения к производственному процессу;
- на выплату текущей задолженности по заработной плате и всем видам налогов, сборов и иных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- на оплату текущих ремонтов в непроизводственных помещениях;
- на оплату представительских расходов.

3.6. В случае поступления в Фонд заявок на предоставление финансовой поддержки на общую сумму, превышающую объём средств Фонда, предназначенных для оказания финансовой поддержки, Наблюдательный совет распределяет средства Фонда в отношении Заявителей, исходя из следующих приоритетов:

3.6.1. Заявитель осуществляет деятельность в сфере промышленности, связанную с внедрением результатов интеллектуальной деятельности и освоением производства инновационной промышленной продукции;

3.6.2. Заявитель с помощью финансовой поддержки Фонда обеспечивает:

- повышение производительности труда;
- внедрение импортозамещающих, ресурсосберегающих и экологически безопасных технологий;
- выпуск продукции с высокой долей добавленной стоимости и экспорт такой продукции;
- технологическое перевооружение, модернизацию основных производственных фондов исходя из темпов, опережающих их старение;
- снижение риска чрезвычайных ситуаций техногенного характера на объектах промышленной инфраструктуры Заявителя;
- реализацию мероприятий, направленных на достижение технологической независимости от зарубежных поставщиков.

3.7. Повторное обращение в Фонд за финансовой поддержкой в форме займов по программе «Снижение издержек» допускается:

- для Заявителей, получивших отказ – не ранее, чем через 6 месяцев с даты уведомления об отказе в соответствии с п.4.6 настоящего Стандарта;
- для Заёмщиков, заключивших договор займа, полностью выполнивших все его условия и возвративших заём Фонду с уплатой всех начисленных процентов – не ранее, чем через 12 месяцев с момента завершения всех расчётов по договору займа.

4. Порядок предоставления финансовой поддержки

4.1. Для рассмотрения возможности предоставления финансовой поддержки субъекту деятельности в сфере промышленности в форме займа Заявителем предоставляются в Фонд следующие документы:

- заявка, составленная по форме согласно Приложения №1 (здесь и далее указываются приложения к настоящему Стандарту);

- анкета, составленная по форме согласно Приложения №2;
- справка «Сведения о руководителях предприятия», составленная по форме согласно Приложения №3;
- заверенные копии всех страниц паспорта руководителя и главного бухгалтера Заявителя. Фонд имеет право дополнительно запросить заверенные копии ИНН и СНИЛС указанных лиц;
- устав Заявителя в действующей редакции, изменения и дополнения к нему, а также редакция устава, действовавшая на дату избрания единоличного и коллегиального органов управления, совета директоров;
- свидетельство о государственной регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя, либо лист записи ЕГРЮЛ (ЕГРИП);
- свидетельство о присвоении ОГРН (ОГРНИП), свидетельство о постановке на налоговый учет;
- приказ о вступлении в должность единоличного исполнительного органа;
- документы об избрании единоличного исполнительного органа/коллегиального органа управления Заявителя (в том числе: протокол общего собрания участников/акционеров Заявителя или совета директоров/наблюдательного совета, а также протокол об избрании совета директоров, избравшего единоличный и/или коллегиальный орган управления). В случае передачи полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании предоставляются также:
 - договор с управляющей компанией Заявителя;
 - устав управляющей компании и изменения к нему на дату принятия решения компетентным органом управления Заявителя об избрании/назначении управляющей компании, а также на текущую дату;
 - иные документы в отношении управляющей компании Заявителя по запросу Фонда;
- протокол общего собрания участников/акционеров Заявителя об избрании действующего состава совета директоров.

В отношении собраний, проведенных после 01 сентября 2014 г., предоставляются документы, оформленные в соответствии со статьёй 67.1 Гражданского кодекса РФ;

- список участников Заявителя, который ведется им в соответствии со ст. 31.1 Федерального закона от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», по состоянию на текущую дату и на дату избрания действующих органов управления (предоставляется в оригинале), или документы, составленные профессиональным регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Заявителя, о составе акционеров Заявителя, информации о выпущенном и размещенном уставном капитале Заявителя, наличии обременений (по состоянию на текущую дату и на дату составления списка лиц, имеющих право принимать участие в собрании акционеров (для единственного акционера - на дату избрания), избравших действующие органы управления, с указанием владельца (владельцев) лицевого счета, количества ценных бумаг каждого выпуска) – для акционерных обществ;

При наличии обременений долей/акций Заявителя правами третьих лиц предоставляются документы о факте обременения долей/акций обязательствами третьих лиц с указанием условий обременений, включая залог, в том числе информации о том, кто осуществляет права участника/акционера Заявителя;

- договоры доверительного управления имуществом, простого товарищества, поручения, корпоративный договор, акционерное соглашение, иные соглашения,

предметом которых является осуществление прав, удостоверенных акциями/долями Заемщика;

- договор с профессиональным регистратором о ведении реестра акционеров Заявителя с приложениями, а также решение уполномоченного органа управления об утверждении регистратора и условий договора с ним (для акционерных обществ);
- трудовой договор, заключенный с единоличным исполнительным органом (руководителем) Заявителя, с указанием срока трудового договора, характера работы руководителя, его прав и обязанностей, а также возможных ограничений полномочий руководителя;
- локальные документы, регулирующие деятельность органов управления Заявителя. В случае их отсутствия – информационное письмо о том, что указанные документы Заявителем не утверждались. Также предоставляется информация о наличии/отсутствии в отношении Заявителя признаков публичного общества, информации о порядке составления и представления Заявителем бухгалтерской отчетности и иной информации. Образец информационного письма согласно Приложения №4;
- список аффилированных лиц Заявителя;
- информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя;
- организационная структура Группы с указанием долей владения (если Заявитель входит в состав группы компаний) или справка о том, что Заявитель не входит в состав группы компаний;
- баланс и отчет о финансовых результатах Заявителя на последнюю отчетную дату, предшествующую дате обращения в Фонд;
- расчёт величины чистых активов на последнюю отчетную дату согласно порядку, утвержденному Приказом Минфина России от 28.08.14 №84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов";
- справка об отсутствии у Заявителя признаков банкротства, определяемых в соответствии с законодательством;
 - сведения о полученных и погашенных кредитах и займах (кредитная история) за последние 12 месяцев, включая дату обращения в Фонд согласно Приложения №5;
 - справка из налогового органа о банковских счетах, составленная не позднее пяти дней до даты обращения в Фонд. В случае отказа налогового органа в предоставлении данной справки Заявитель предоставляет справку от своего имени;
 - приказ о назначении главного бухгалтера. При отсутствии в штате главного бухгалтера – договоры на бухгалтерское обслуживание сторонними организациями (с актуальными изменениями и дополнениями).

Если Заявитель является субъектом малого и среднего предпринимательства в соответствии с действующим законодательством РФ – правовой акт (приказ) о возложении обязанностей главного бухгалтера на руководителя;

- копии лицензий на право осуществления отдельных видов деятельности, или выписки из реестров саморегулируемых организаций, либо информационное письмо о том, что Заявитель не осуществляет деятельность, подлежащую лицензированию или требующую членства в саморегулируемых организациях;
- копия письма Федеральной службы государственной статистики РФ (Госкомстата РФ) о присвоении кодов;

- копия карточки с образцами подписей и оттиска печати Заявителя;
- справка об отсутствии задолженности по заработной плате перед работниками на текущую дату;
- оригинал решения об одобрении заключения договора займа с Фондом уполномоченным органом Заявителя; решение уполномоченного органа Заявителя о формировании органа управления, принявшего такое решение;
- выписки из ЕГРН, договоры аренды, иные документы в отношении недвижимого имущества (земельных участков, зданий, строений, сооружений, помещений и т.д.), используемого Заявителем для осуществления деятельности в сфере промышленности на территории Ростовской области и принадлежащего Заявителю на праве собственности, аренды или ином законном праве;
- оформленные в соответствии с законодательством документы, подтверждающие полномочия лиц, подписывающих договоры по доверенности или заверяющих копии документов.

4.2. Заявитель представляет в Фонд оригинал справки ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101), заверенный оттиском печати налогового органа, на текущую дату. При наличии у Заявителя вышеуказанной задолженности, дополнительно может быть представлен оригинал акта сверки с налоговым органом на более позднюю дату (от даты справки), свидетельствующий, о погашении задолженности, а также заверенные банком, обслуживающим Заявителя, платежные документы, подтверждающие перечисление денежных средств в погашение задолженности. При наличии у Заявителя оформленных в установленном порядке соглашений о реструктуризации вышеуказанной задолженности, предоставляются копии данных соглашений с подтверждением о соблюдении графиков погашения задолженности.

Наблюдательный совет Фонда оставляет за собой право отказать в предоставлении финансовой поддержки Заявителю, имеющему вышеуказанную задолженность, даже при наличии оформленных соглашений о её реструктуризации.

4.3. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям:

- копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
- копии, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты и скреплены печатью;
- документы, предоставляемые Заявителем в соответствии с приложениями 1-5 к настоящему Стандарту, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты и скреплены печатью;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

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

Фонд имеет право запросить у Заявителя иные документы, необходимые для рассмотрения заявки.

Фонд оставляет за собой право в случае необходимости требовать от Заявителя предоставления оригинала любого документа, в том числе взамен представленной Заявителем копии, как для целей ознакомления и сверки с представленной Заявителем копией, так и для использования в работе и дальнейшего хранения в деле Заявителя (при наличии у Заявителя такой возможности).

4.4. Полученный от Заявителя полный комплект документов (предоставляется в Фонд с описью) регистрируется в день поступления в журнале поступивших заявок и поступает на рассмотрение:

- в течении 5-ти рабочих дней осуществляется проверка комплектности предоставленных Заявителем документов;
- в случае несоответствия представленных документов (по составу) требованиям настоящего Стандарта, предусмотренных 4 разделом, в адрес Заявителя направляется уведомление о необходимости предоставления документов, отсутствующих в составе поданной заявки, и приостанавливается работа по рассмотрению заявки;
- Заявителю предоставляется срок до 14 календарных дней на устранения некомплектности поданных документов;
- в случае непредставления полного пакета документов, предусмотренных 4 разделом настоящего Стандарта заявка, ранее поданная Заявителем, рассмотрению не подлежит, документы направляются Заявителю.

4.5. Специалисты Фонда на основании полученных документов в срок не более четырнадцати рабочих дней (с момента поступления последнего документа) готовят заключения о возможности предоставления финансовой поддержки Заявителю в форме займа, в том числе:

- заключение о целесообразности предоставления займа Заявителю, исходя из условий и ограничений, установленных настоящим Стандартом;
- заключение юридической службы Фонда, содержащее правовую оценку представленных документов Заявителя и предлагаемого им обеспечения.

4.6. На основании заключений специалистов Директор Фонда принимает решение об отказе Заявителю в дальнейшей работе по заявке, либо о подготовке предложения Наблюдательному совету о рассмотрении возможности предоставления Заявителю финансовой поддержки и заключения договора займа.

В случае принятия Директором либо Наблюдательным советом Фонда решения об отказе Заявителю направляется соответствующее уведомление.

4.7. Положительное решение Наблюдательного совета может сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа.

4.8. Заёмщик после получения одобрения и до подписания договора займа с Фондом предоставляет в Фонд независимую банковскую гарантию, соответствующую требованиям настоящего Стандарта.

4.9. Специалисты Фонда проверяют подлинность банковской гарантии в Банке-гаранте путём направления соответствующего запроса. Для передачи запроса в Банк-гарант может использоваться электронная почта. Результатом такой проверки должен являться оригинал письма Банка-гаранта в бумажном виде на имя Фонда о подлинности банковской гарантии с приложением её заверенной копии.

В случае, если банковская гарантия получена лично сотрудником Фонда непосредственно в банке-гаранте, либо передана лично сотруднику Фонда уполномоченным сотрудником банка-гаранта, и подлинность банковской гарантии не скомпрометирована третьими лицами, запрос о проверке подлинности гарантии Банку-гаранту не направляется.

4.10. Заявитель и Фонд заключают договор займа по форме, утвержденной Фондом. В случае необходимости в договор займа (Приложение №6) могут быть внесены согласованные сторонами дополнения либо изменения несущественных условий.

Договор займа заключается после выполнения отлагательных условий (при их наличии) не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней с даты принятия положительного решения Наблюдательным советом, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя (при таком отлагательном условии), – не позднее 3 (трех) месяцев с даты принятия положительного решения Наблюдательным советом. В случае, если Заявитель не

подписал договор займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в указанные сроки, то Фонд отказывает в выдаче займа.

4.11. В случае исполнения Заёмщиком своих обязательств по договору займа, а также в случае досрочного возврата займа, Фонд оставляет в деле Заёмщика, но не использует в дальнейшем банковскую гарантию в пределах срока её действия.

4.12. В случае отказа Наблюдательным советом Фонда в предоставлении займа документы направляются Заявителю.

5. Требования к Банкам и банковским гарантиям, принимаемым Фондом

5.1. Для целей настоящего Стандарта банком считается российская кредитная организация, относящаяся к одной из следующих категорий:

5.1.1. 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 две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной или иностранной валюте;

5.1.2. Кредитные организации, соответствующие следующим критериям:

- наличие генеральной лицензии Центрального Банка РФ;
- собственные средства (капитал) в размере не менее 15 млрд. руб.;
- участие в системе обязательного страхования вкладов;
- включение в перечень кредитных организаций, публикуемый на официальном сайте Центрального Банка РФ в разделе «Информация по кредитным организациям».

5.1.3. Кредитные организации, в капитале которых доля прямого или непрямого государственного участия составляет не менее 25%.

5.2. В случае несоответствия кредитной организации условиям п.5.1 настоящего Стандарта, Наблюдательный совет имеет право своим решением включить данную кредитную организацию в перечень банков, гарантии которых принимаются Фондом в обеспечение возврата предоставленных займов.

5.3. Наблюдательный совет утверждает перечень банков, гарантии которых принимаются Фондом в обеспечение возврата предоставленных займов. При формировании перечня приоритетными считаются банки:

- с государственным участием, в том числе, с непрямым государственным участием;
- входящие в Перечень системно значимых кредитных организаций, составляемый Банком России и публикуемый на его официальном сайте.

5.4. Под непрямым государственным участием для целей настоящего Стандарта принимается участие в уставном капитале Банка с долей не менее 25% следующих организаций:

- государственная корпорация — Агентство по страхованию вкладов;
- государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;
- государственная корпорация по содействию разработке, производству и экспорту высокотехнологичной промышленной продукции «Ростех»;
- публичное акционерное общество «Газпром»;
- акционерное общество «Роснефть»;

5.5. Гарантия кредитной организации должна отвечать условиям:

- являться независимой безотзывной банковской гарантией;
- срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа не менее, чем на 1 месяц;
- обязательства гаранта могут быть уменьшены на сумму, списанную бенефициаром по гарантии;
- гарантия должна покрывать (обеспечивать) сумму займа, а также сумму процентов за весь срок предоставления и использования займа;
- гарантия должна предусматривать право бенефициара на её предъявление гаранту в любой рабочий день в период действия гарантии.

5.6. Бенефициаром по банковской гарантии может являться только Фонд.

5.7. Текст банковской гарантии должен быть предварительно согласован с Фондом. Не допускаются формулировки, ухудшающие условия обеспечения возврата займа и получения бенефициаром денежных средств по гарантии.

6. Порядок контроля предоставленных займов

6.1. Фонд осуществляет контроль за возвратностью средств займа с применением инструментов, предусмотренных, в том числе, договором займа, в качестве которых используется:

- проведение выездных проверок по месту регистрации, месту нахождения и месту осуществления производственной деятельности Заёмщика;
- контроль состояния обеспечения возврата займа, в том числе состояния Банка-гаранта (из открытых источников информации) в случае, если таковым был выбран Банк согласно п.5.2 настоящего Стандарта;
- контроль за соблюдением Заемщиком сроков перечисления процентов и платежей по погашению основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа.

6.2. Заёмщик не вправе препятствовать сотрудникам Фонда в осуществлении контрольных мероприятий.

6.3. Заёмщик обязан незамедлительно сообщать Фонду любую информацию об ухудшении собственного положения и положения Банка-гаранта.

6.4. Фонд направляет сотрудников на выездную проверку Заёмщика не реже, чем один раз в 3 месяца. По результатам проверки проверяющие сотрудники составляют заключение о текущем состоянии Заёмщика и его производственной деятельности.

6.5. При нарушении Заёмщиком п.6.2 настоящего Стандарта, Фонд вправе требовать досрочного возврата займа. В этом случае Заёмщик обязан вернуть заём в течение трёх рабочих дней.

6.6. При нарушении Заёмщиком порядка и срока уплаты процентов по займу и платежей в погашение (возврат) основного долга, выявления угрозы несвоевременного возврата займа, иных нарушений Заёмщиком договора займа Фонд вправе требовать досрочного возврата займа. В этом случае Заёмщик обязан вернуть заём в течение трёх рабочих дней.

6.7. При непоступлении платежей в счёт погашения займа (или в уплату процентов по займу) к указанному в договоре займа сроку, Фонд направляет Заемщику письменное требование о погашении в течение трёх рабочих дней просроченной задолженности.

6.8. При непоступлении платежей по требованию в течение трёх рабочих дней, а также в случае выявления иных нарушений условий договора займа, Фонд направляет Заёмщику письменное требование о досрочном погашении займа и уплате начисленных процентов, а также неустоек, пеней и других штрафных санкций, предусмотренных договором займа, в течение 3-х рабочих дней.

6.9. При непоступлении платежей по требованию в течение трёх рабочих дней в соответствии с п.6.8 настоящего Стандарта Фонд незамедлительно направляет Банку-гаранту его гарантию для оплаты бенефициару.

7. Список приложений

Приложение №1 «Заявка на получение финансовой поддержки».

Приложение №2 «Анкета Заявителя в «РФРП РО».

Приложение №3 Образец справки «Сведения о руководителях предприятия Заявителя».

Приложение №4 Образец письма «Информационное письмо об отсутствии внутренних документов Общества».

Приложение №5 Образец справки «Кредитная история Заявителя (Заёмщика)».

Приложение №6 «Типовой договор займа».

Приложение №1

к Стандарту «РФРП РО» «Порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности по программе «Снижение издержек»

(Этот текст Заёмщик может не дублировать)

На бланке организации

«РФРП РО»

Заявка на получение финансовой поддержки

Прошу рассмотреть возможность предоставления финансовой поддержки Региональным фондом развития промышленности Ростовской области по программе «Снижение издержек» _____ наименование организации или ИП _____ в форме займа в сумме _____ под ____ (____ процентов) годовых на срок _____.

Займ будет обеспечен безотзывной банковской гарантией, соответствующей требованиям Стандарта Фонда «Порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности по программе «Снижение издержек».

Целевое назначение займа: снижение процентных расходов (издержек) _____ наименование организации или ИП _____ по сравнению с коммерческими инструментами заёмного финансирования.

Средства займа будут направлены на: (приобретение оборудования, приобретение сырья, материалов и т.п. с детализацией направлений использования средств).

Руководитель

подпись

/ _____ /

М.П.

к Стандарту «РФРП РО» «Порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности по программе «Снижение издержек»

Анкета Заявителя
для получения финансовой поддержки в «РФРП РО»
(Индивидуальные предприниматели заполняют пункты Анкеты, относящиеся к ИП)

_____ 20__ г.

1. Наименование Заявителя (полное и сокращенное):
2. Телефон/факс Заявителя:
3. Резидент / Нерезидент (нужное указать):
4. Владельцы (учредители, акционеры, доля которых в уставном капитале более 5%):

Владельцы (учредители, акционеры)	Фактический адрес (только для юридических лиц)	Доля в уставном капитале

5. Сведения о формах оплаты Уставного капитала Заявителя¹
6. Место и дата регистрации компании, регистрационный номер:
7. Юридический адрес Заявителя:
8. Фактический адрес Заявителя:
9. Основные виды деятельности в соответствии с ОКВЭД:
10. Финансовые результаты деятельности Заявителя за последний календарный год и за последний промежуточный отчетный период (справочно):

	За отчетный год	За последний промежуточный отчетный период
Выручка		
Чистая прибыль		

11. Указать в собственности или аренде находятся помещения, в которых осуществляется деятельность:

	Собственность или аренда	Реквизиты правоустанавливающих документов	Местонахождение
Офисы			
Торговые помещения			
Складские помещения			

¹ Например: наличными деньгами, имуществом (указать каким), в результате объединения, банкротства и пр.

Производственные помещения			
Прочее			

12. Количество сотрудников у Заявителя:

13. Ежемесячный фонд оплаты труда у Заявителя:

14. Единоличный исполнительный орган:

15. Коллегиальный исполнительный орган (наименование и состав):

16. Состав Совета директоров (Ф.И.О.):

17. Компании, в которых есть участие капитала Заявителя, их адреса.

Дочерние компании	Доля в Уставном капитале	Юридический адрес

18. При наличии судебных процессов в отношении Заявителя как ответчика указываются наименование суда, номер дела, суть спора, сумма иска, инстанция, вынесенные по делу судебные акты.

Я

(Ф.И.О. руководителя Заявителя)

1. Заявляю о своем согласии на то, что предоставленные мною сведения могут быть проверены сотрудниками «Некоммерческой организации «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области».
2. Даю согласие «Некоммерческой организации «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области» на раскрытие информации, содержащейся в основной части кредитной истории (в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»). Настоящее согласие дается в целях:
 - выдачи займа;
 - получения информации о Заявителе (Заёмщике) в течение срока действия договоров займа с «РФРП РО», а также в случае их расторжения, прекращения действия, признания недействительными или незаключенными;
 - в иных целях, не противоречащих действующему законодательству РФ.

Подтверждаю достоверность предоставленных сведений, документов и информации.

Даю согласие на обработку персональных данных содержащихся в предоставленных документах в составе поданной заявки.

Руководитель

Главный бухгалтер

Подпись: _____

Подпись: _____

М.П.

Приложение №3

к Стандарту «РФРП РО» «Порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности по программе «Снижение издержек»

Образец справки Сведения о руководителях Заявителя Наименование Заявителя

1. Генеральный директор (директор, президент – нужное указать):

Фамилия: _____

Имя: _____

Отчество: _____

Число, месяц, год рождения: _____

Место рождения: _____

Паспорт: серия _____ номер _____ выдан _____

(указать, кем и когда выдан, код подразделения)

Адрес регистрации: _____

Контактный тел.: _____

Адрес фактического проживания: _____ (если не соответствует адресу регистрации)

Контактный тел.: _____

Стаж работы:	Период
Общий:	
В данной отрасли:	
На данном предприятии:	

Образование (высшее, среднее, среднее специальное):

«Привлекались ли ранее к уголовной ответственности» (да/нет – нужное указать, если да – указать номер дела, статью УК РФ) _____

Совмещение одним лицом обязанностей руководителя в нескольких организациях (да/нет), если да, указать наименование организаций:

2. Заместитель директора с правом первой подписи и возможностью распоряжения денежными средствами и заключения сделок, а также все лица, указанные в банковской карточке (раздел повторяется для каждого такого лица):

Должность _____

Фамилия: _____

Имя: _____

Отчество: _____

Число, месяц, год рождения: _____

Место рождения: _____

Паспорт: серия _____ номер _____ выдан _____

(указать, кем и когда выдан, код подразделения)

Адрес регистрации: _____

Контактный тел.: _____

Адрес фактического проживания: _____ (если не соответствует адресу регистрации)

Контактный тел.: _____

Стаж работы:	Период
Общий:	
В данной отрасли:	
На данном предприятии:	

Образование (высшее, среднее):

«Привлекались ли ранее к уголовной ответственности» (да/нет – нужное указать, если да – указать номер дела, статью УК РФ) _____

3. Главный бухгалтер (бухгалтер):

Фамилия: _____

Имя: _____

Отчество: _____

Число, месяц, год рождения: _____

Место рождения: _____

Паспорт: серия _____ номер _____ выдан _____

(указать, кем и когда выдан, код подразделения)

Адрес регистрации: _____

Контактный тел.: _____

Адрес фактического проживания: _____ (если не соответствует адресу регистрации)

Контактный тел.: _____

Стаж работы:	Период
Общий:	
В данной отрасли:	
На данном предприятии:	

Образование (высшее, среднее): _____

«Привлекались ли ранее к уголовной ответственности» (да/нет – нужное указать, если да – указать номер дела, статью УК РФ) _____

Дополнительные сведения _____

Достоверность предоставленных сведений подтверждаем.

Согласие на обработку персональных данных (заполняется всеми физическими лицами, указанными в данной анкете):

Я предоставляю право «Некоммерческой организации «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области» (г.Ростов-на-Дону, ул.Социалистическая,112), далее – «Фонд», на обработку своих персональных данных, указанных в настоящей анкете и документах, предоставленных в составе поданной Заявителем заявки, в том числе автоматизированную, в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», которая включает совершение любого действия (операции) или совокупности действий (операций) с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с моими персональными данными, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, передачу (распространение, предоставление, доступ), включая передачу третьим лицам, в том числе страховым компаниям, осуществляющим страхование имущества, передаваемого в залог (ипотеку); юридическим лицам, действующим на основании агентских договоров или иных договоров, заключенных ими с Фондом, в том числе в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору с целью осуществления этими лицами действий, направленных на взыскание просроченной задолженности по договорам займа.

Указанные мною персональные данные предоставляются в целях заключения договоров займа/предоставления банковской гарантии/залога и/или поручительства и исполнения указанных договорных обязательств, во исполнение обязательств заемщика по договору займа/обеспечительных обязательств поручителя/залогодателя. Фонд может проверить достоверность предоставленных мною персональных данных, в том числе с использованием услуг других операторов, а также использовать информацию о неисполнении и/или ненадлежащем исполнении договорных обязательств при рассмотрении вопросов о предоставлении услуг и заключении новых договоров.

Согласие предоставляется с момента его предоставления (указанной даты под текстом согласия) и действительно в течение пяти лет после исполнения договорных обязательств указанным в тексте согласия юридическим лицом. По истечении указанного срока действия согласия считается продленным на каждые следующие пять лет при отсутствии сведений о его отзыве. Согласие может быть отозвано мною в любой момент путем передачи Фонду подписанного мною письменного уведомления.

Выражаю согласие в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях» предоставить Фонду право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для проверки сведений и получения информации.

Заявляю о своем согласии на то, что предоставленные мною сведения могут быть проверены сотрудниками «Некоммерческой организации «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области».

Дата	Должность	Подпись	Расшифровка подписи (ФИО полностью)	Согласен/Не согласен

Руководитель

Подпись: _____

М.П.

Главный бухгалтер

Подпись: _____

к Стандарту «РФРП РО» «Порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности по программе «Снижение издержек»

Образец письма

«Информационное письмо об отсутствии локальных документов Общества»
(для Заявителей – юридических лиц)

«__» _____ 20__ г.

_____ (далее – «Общество»),
(указывается полное наименование юридического лица в соответствии с Уставом)
ОГРН _____, сообщает следующую информацию:

1. По органам управления

- Совет директоров (Наблюдательный совет) в Обществе не избирался.

Либо указывается, что на основании положений Устава Общества Совет директоров (Наблюдательный совет), действующий на настоящую дату, сформирован на основании следующего решения уполномоченного органа управления Общества _____ (указывается дата решения и номер протокола). Также указывается срок, на который избран действующий состав членов Совета директоров (Наблюдательного совета).

- Коллегиальный исполнительный орган в Обществе не избирался.

Либо указывается, что на основании положений Устава Общества коллегиальный исполнительный орган - Правление, действующий на настоящую дату, сформирован на основании следующего решения уполномоченного органа управления Общества _____ (указывается дата решения и номер протокола). Также указывается срок, на который назначен действующий состав коллегиального исполнительного органа – Правления.

*В связи с передачей полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации/управляющему - _____ (указываются полное наименование управляющей организации в соответствии с Уставом и ОГРН/Ф.И.О. управляющего и данные документа, удостоверяющего личность). Полномочия и компетенция управляющей организации/управляющего определяются Уставом Общества и Договором о передаче полномочий единоличного исполнительного органа управляющей организации/управляющему (указываются точное наименование такого Договора и его реквизиты).

**(абзац включается, если полномочия единоличного исполнительного органа Общества переданы по договору коммерческой организации (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему)).*

По документам, регулирующим деятельность органов управления

В Обществе не утверждались локальные документы, регулирующие деятельность органов управления Общества (в том числе Положения об общем собрании акционеров/участников, Совете директоров (наблюдательном совете), генеральном директоре (директоре), правлении и т.п.), за исключением Устава Общества (при наличии локальных документов указываются их наименование и дата утверждения уполномоченным органом управления Общества).

2. По соглашениям, предметом которых является осуществление прав, удостоверенных акциями/долями Заемщика

Договоры доверительного управления имуществом, и/или простого товарищества, и/или поручения, и/или корпоративный договор, и/или акционерное соглашение, и/или иное соглашение, предметом которых является осуществление прав, удостоверенных акциями/долями Заемщика, не заключались.

(При наличии таких соглашений (договоров) указываются их реквизиты и стороны, и предоставляются заверенные копии таких соглашений (договоров)).

3. По порядку ведения бухгалтерского учета

Общество заверяет, что не составляет промежуточную (ежемесячную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность, т.к. обязанность ее предоставления и составления в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных правовых актов органов государственного регулирования бухгалтерского учета, договоров, учредительных документов, решениями собственника не установлена *(указывается, если такая отчетность Обществом не составляется и не предоставляется).*

Обществом составляется промежуточная (ежеквартальная) бухгалтерская (финансовая) отчетность *(либо указывается информация об ином отчетном периоде составления бухгалтерской (финансовой) отчетности).*

4. По лицензированию

Общество заверяет, что не осуществляет какие-либо виды деятельности, подлежащие лицензированию или требующие членства в саморегулируемых организациях.

(В случае если юридическое лицо может заниматься отдельными видами деятельности только на основании лицензии или членства в саморегулируемых организациях, то предоставляются копии лицензии или сведения о членстве в таких организациях).

5. По ограничениям на совершение сделки

А) Общество заверяет, что отсутствуют какие-либо ограничения полномочий единоличного исполнительного органа - Генерального директора (*Директора/Президента*) Общества на совершение (заключение) им от имени Общества сделок.

(пункт включается, если отсутствуют ограничения на ее совершение, установленные Уставом и/или иными локальными документами Общества).

В Обществе установлены следующие ограничения полномочий единоличного исполнительного органа - Генерального директора (*Директора*) Общества на совершение (заключение) им от имени Общества сделок: _____

(пункт включается, если существуют ограничения на совершение сделок, установленные Уставом и/или иными локальными документами Общества).

Б) Общество заверяет, что подлежащий заключению между Обществом и «Некоммерческой организацией «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области» договор займа:

- является для Общества сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность _____
_____ *(указываются заинтересованные лица)* по следующим основаниям: _____.

(либо указывается, что договор не является для Общества сделкой с заинтересованностью).

По акционерным обществам дополнительно указывается следующая информация:

6. Общество не является публичным акционерным обществом и не отвечает признакам публичных акционерных обществ, предусмотренным пунктом 1 статьи 66.3 ГК РФ.

(Если Общество отвечает признакам публичного акционерного общества, то Общество подтверждает, что оно является публичным акционерным обществом, с указанием соответствующих признаков, определенных в пункте 1 статьи 66.3. ГК РФ).

7. Общество заверяет, что по состоянию на дату составления настоящего письма в Общество не поступали (Общество не получало) предусмотренные нормами Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»:

- добровольные предложения о приобретении более 30 процентов акций Общества;
- обязательные предложения о приобретении акций Общества, а также иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Общества.

8. Акционерами Общества (в интересах которых действует(-ют) номинальный держатель, указанный в _____ от _____) являются:

_____.

9. Адрес страницы в сети Интернет, используемой эмитентом (Обществом) для раскрытия информации: _____

(пункт включается, если Общество обязано осуществлять раскрытие информации на рынке ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»).

Общество подтверждает, что все сведения, указанные в настоящем письме, действительны на дату его составления.

Дополнительно Общество сообщает, что на дату составления настоящего письма нижеперечисленные документы, которые ранее были предоставлены Обществом в «Некоммерческую организацию «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области», являются актуальными и какие-либо изменения в них не вносились:

- список аффилированных лиц от «___» _____ 20__ г.;
- список участников (выписка из реестра акционеров) от «___» _____ 20__ г.

В случае внесения изменений или дополнений в документы Общества (предоставленные ранее в «Некоммерческую организацию «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области») после даты составления настоящего письма Общество обязуется незамедлительно проинформировать об этом «Некоммерческую организацию «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области» и предоставить оригиналы (либо копии, заверенные надлежащим образом) документов, подтверждающих такие изменения.

Сведения, содержащиеся в настоящем письме, являются заверением об обстоятельствах, имеющих существенное значение для «Некоммерческой организации «Региональный фонд развития промышленности Ростовской области» при совершении сделок с Обществом с учетом норм и правовых последствий, предусмотренных ст. 431.2 ГК РФ.

Руководитель

_____/_____/_____
(подпись) / (расшифровка)
М.П.

Приложение №6

к Стандарту «РФРП РО» «Порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности по программе «Снижение издержек»

Типовой договор займа