

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом Фонда
17 февраля 2017 г.

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

"ЛИЗИНГОВЫЕ ПРОЕКТЫ"

Редакция 3.1

№ СФ-И-53

**Москва
2017**

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 внедрения наилучших доступных технологий и (или) импортозамещения".

2. Согласован с Министерством промышленности и торговли Российской Федерации (письма от 21.02.2017 № НГ-11339/12, от 26.07.2017 № ОВ-48466/12), Министерством экономического развития Российской Федерации (письма от 06.03.2017 № 5497-ЕЕ/Д18и, от 03.08.2017 № 21683-09/Д18и) и Центральным банком Российской Федерации (письмо от 10.02.2017 № 19-3-1-4/594).

3. Утвержден Наблюдательным советом Фонда развития промышленности 17.02.2017 (Протокол № 15, вопрос 20).

В пункт 6.15 внесены изменения в соответствии с решением Наблюдательного совета Фонда развития промышленности от 29.09.2017 (Протокол № 19, вопрос 1).

4. Введен в действие в редакции 3.1 Приказом директора Фонда развития промышленности от 01.09.2017 № ОД-94.

5. Взамен редакции 3.0, введенной в действие с 09.03.2017 Приказом Директора Фонда развития промышленности № ОД-25 от 09.03.2017 " О введении в действие Стандарта Фонда № СФ-И-53 "Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе "Лизинговые проекты".

Оглавление

| | |
|---|----|
| Предисловие | 2 |
| 1. Введение | 4 |
| 2. Основные термины и определения | 4 |
| 3. Условия программы..... | 7 |
| 4. Требования к Заявителю и основным участникам проекта | 8 |
| 5. Инструменты финансирования..... | 9 |
| 6. Экспертиза проектов | 11 |
| 7. Проведение экспертиз проектов..... | 16 |
| 8. Принятие решения о финансировании проекта..... | 20 |
| Приложение № 1..... | 23 |
| Приложение № 2..... | 24 |
| Приложение № 3..... | 28 |
| Приложение № 4..... | 31 |

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".

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

- 1) соответствие проекта условиям программы;
- 2) соответствие проекта критериям отбора проектов;
- 3) соответствие расходов, планируемых за счет финансового обеспечения, перечню направлений целевого использования предоставляемого обеспечения;
- 4) соответствие инструмента финансового обеспечения проекта инструментам финансирования, определенным Фондом для Программы "Лизинговые проекты".

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 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".

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

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.

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

Заявитель – российский субъект деятельности в сфере промышленности, 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, одобренного 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, приобретаемого в рамках договора лизинга, для создания нового предприятия/производства, и/или его модернизации, технического перевооружения, внедрения новых технологий и продукции. Лизинговый проект может включать в себя несколько договоров лизинга и/или договоров купли-продажи и в таком случае рассматривается Фондом в качестве единой Заявки.

Личный кабинет – предоставляемый зарегистрированной организации персональный раздел информационной системы Фонда, предназначенный для организации доступа Заявителя к его личным данным и настройкам, включая сведения о ранее поданных Заявках, а также для направления на рассмотрение в Фонд Заявки и иных запрашиваемых Фондом документов в электронном виде.

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.

Реестр лизинговых проектов – список лизинговых проектов, одобренных Экспертным советом для участия в Программе "Лизинговые проекты".

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 Федерации¹.

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

Промышленное оборудование – это новое, ранее не использовавшееся промышленное 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.8.13 настоящего стандарта.

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

⁴ Срок, установленный в п. 7.19, 8.4 настоящего стандарта.

Уполномоченная лизинговая компания – лизинговая компания с долей участия Фонда развития промышленности не менее 20%, или лизинговая компания с долей участия государственной корпорации "Ростех" (и/или ее дочерних обществ) не менее 50%, или лизинговая компания, удовлетворяющая критериям, приведенным в настоящем стандарте, и одобренная Экспертным советом.

Уполномоченный банк – российский банк, удовлетворяющий критериям, приведенным в Приложении № 2 к настоящему стандарту, и одобренный 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, направленное на поддержку технологического перевооружения и/или модернизацию основных производственных фондов российских субъектов деятельности в сфере промышленности, предназначенных для осуществления деятельности и/или произведенных в отраслях промышленности, 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, указанного в договоре между лизингодателем и Заявителем. При этом максимальный размер займа Фонда не может превышать 27% стоимости Промышленного оборудования.

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 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.

3.2. В случае, если Уполномоченная лизинговая компания для финансирования проекта, одобренного Экспертным советом для финансирования

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

Фондом 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 условии, что Фондом подтверждено выполнение условий, указанных в Приложении № 3 к настоящему стандарту.

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

4. Требования к Заявителю и основным участникам проекта

4.1. Для получения финансирования проекта со стороны Фонда, Заявитель должен соответствовать следующим требованиям:

1) являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации;

2) являться резидентом Российской Федерации;⁶

3) не являться дочерним хозяйственным обществом⁷ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

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

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

6) 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;

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

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

⁷ Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.2. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа, суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому проекту не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну Группу лиц.

4.3. Поставщик должен соответствовать следующим требованиям:

1) являться резидентом Российской Федерации или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;

2) не должен находиться в процессе ликвидации или банкротства;

3) 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.

5. Инструменты финансирования

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

5.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет 1 (Один) процент годовых.

5.3. 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.

5.4. Срок займа не должен превышать минимальную из двух дат: окончание пятилетнего срока либо дата окончания договора лизинга.

5.5. 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.

5.6. 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.

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

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

истребования Фондом текущей задолженности по займу - не позднее даты досрочного погашения.

5.8. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично при условии реализации проекта.

5.9. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 5.2 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:

1) в случае прекращения договора по инициативе Заявителя без завершения реализации проекта (отказа от проекта), за исключением случая, когда невозможность реализации проекта возникла по независящим от Заявителя причинам;

2) при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части), а также заведомого получения займа без намерения реализации проекта.

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

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

1) 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;

2) 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;

3) в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации договора о предоставлении обеспечения (обременения) - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки.

5.11. 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.

5.12. 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.

5.13. 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. Фонд направляет копию отчета о ходе реализации проекта в Банк России.

5.14. 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.

5.15. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

1) представлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;

2) 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 промышленности⁸;

3) 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.

6. Экспертиза проектов

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

6.2. 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 внутренними документами Уполномоченной лизинговой компании.

6.3. 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.

6.4. Экспертиза проектов Фондом включает в себя следующие этапы:

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

Процесс экспертизы проектов начинается после получения заявочного комплекта на финансирование проекта и завершается вынесением проекта для принятия решения о финансировании проекта за счет средств Фонда Экспертным советом.

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

⁸ Государственная информационная система, созданная в соответствии со ст. 14 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

6.6. Фонд размещает на Сайте Фонда указания по предоставлению Заявки, разработанные настоящего стандарта.

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

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.

6.7. 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.

6.8. 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. Заявитель 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.

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

6.10. 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 Заявителя, а также проводить встречи с ним.

6.11. Документы в составе Заявки 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;
- копии, предоставляемые на бумажном носителе, 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.

6.12. 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.

6.13. 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.

6.14. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных заявки в общий реестр проектов;
- присвоение регистрационного номера;
- направление Заявителю ответа о принятии заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера.

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

6.15. В случае если между Заявителем и Фондом заключены договоры целевого займа по ранее одобренным проектам или такой договор находится в процессе заключения, Заявка на предоставление финансирования по программе "Лизинговые проекты" может быть принята к рассмотрению до истечения сроков, установленных для подачи второй Заявки на финансирование проектов, установленных по другим программам Фонда (при условии соблюдения ограничений, установленных в п.4.2 настоящего стандарта).

6.16. 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.

6.17. Все уведомления и запросы (кроме случаев, когда в настоящем стандарте указан иной способ коммуникации) направляются Заявителю через Личный кабинет.

6.18. За проведение экспертизы проектов для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителей не взимается за исключением случаев, указанных в п.7.25 настоящего стандарта.

6.19. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

6.20. После инициирования Уполномоченной лизинговой компанией процедуры экспертизы Фонд назначает Менеджера проекта, который организует экспертизу проекта по следующим направлениям:

- 1) производственно-технологическая экспертиза;
- 2) финансово-экономическая экспертиза;
- 3) правовая экспертиза.

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

- обоснованность приобретения Промышленного оборудования;
- финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;
- финансовая состоятельность Заявителя и достаточное обеспечение возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, Поставщика и схемы реализации проекта.

6.21. 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, устанавливающим требования к порядку отбора и экспертизы заявок на получение финансирования проектов.

6.22. 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.

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

6.24. Целью проведения производственно-технологической экспертизы является оценка необходимости и обоснованности приобретения Промышленного оборудования, в частности, осуществляется экспертиза соответствия Проекта одному или нескольким из следующих параметров:

- 1) подтверждение необходимости приобретения оборудования, указанного в проекте;
- 2) соответствие оборудования технологиям, определенным в качестве наилучшей доступной технологии, при наличии соответствующих информационно-технических справочников по наилучшим доступным технологиям;
- 3) наличие производственных активов, материально-технической базы, необходимых компетенций и профессиональная репутация Поставщика.

6.25. Целями проведения финансово-экономической экспертизы являются:

- 1) Подтверждение соответствия проекта условиям Программы "Лизинговые проекты";
- 2) Оценка соответствия проекта критериям:

- "Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта";
- "Финансовая состоятельность Заявителя и обеспечение возврата займа";

3) Подтверждение соответствия планируемых расходов целевому использованию средств финансирования проекта со стороны Фонда.

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

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;
- 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.

6.25.2. 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.

6.26. Целью проведения правовой экспертизы является оценка полномочий сторон к совершению предполагаемых сделок, оценка юридических рисков проекта и участия в его реализации Фонда, в частности, осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

1) соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, и Поставщика действующему законодательству и деятельности по проекту;

2) наличие полномочий сторон к совершению предполагаемой сделки;

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

4) 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 стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;

5) отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя и/или лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства, а также третьих лиц, предоставивших в залог имущество);

6) наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки;

7) соответствие схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании,

зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам.

6.27. 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 России,⁹ 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.

6.28. Для целей настоящего стандарта под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (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 налогообложения.¹⁰

6.29. Выбор независимых экспертов для производственно-технологической экспертной оценки Проекта осуществляется Фондом.

7. Проведение экспертиз проектов

Этап I. Экспресс-оценка

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

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

7.3. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о

⁹ 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).

¹⁰ Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 г. № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

соответствии проекта основным условиям финансирования проектов Фондом, и уполномоченное должностное лицо Фонда принимает одно из следующих решений:

- принять Заявку и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей экспертизы. В Личном кабинете Заявке присваивается статус "Подготовка комплекта документов";
- отклонить Заявку и направить Заявителю 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".

7.4. 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

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

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

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

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

7.9. 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".

7.10. 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.

7.11. 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

7.12. 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.

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

7.14. 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.

7.15. 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.

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

7.17. 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.

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.

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

7.19. 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.

7.20. 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.

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

7.22. 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.

7.23. 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.8.13 настоящего стандарта.

7.24. 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 разделом 7 настоящего стандарта, и иными нормативными документами Фонда.

7.25. 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).

8. Принятие решения о финансировании проекта

8.1. 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.

8.2. Уполномоченная лизинговая компания информирует Фонд о дате вынесения проекта на рассмотрение в Уполномоченный банк.

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

8.4. 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.

Заявитель 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 Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку.

Предельный срок предоставления Заявителем 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 Заявителем в указанные сроки, проект не выносится на рассмотрение Экспертного совета и ему присваивается статус

"Приостановлена работа по проекту".

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

8.6. 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.

8.7. В случае вынесения на рассмотрение Экспертного совета инвестиционных проектов, кредиты на реализацию которых могут быть в последующем рефинансированы в Банке России в соответствии со специализированным механизмом рефинансирования Банка России, соответствующие материалы направляются для сведения в Банк России не позднее 3 (Трех) дней до даты проведения Экспертного совета.

8.8. 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.

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

8.10. Фонд направляет Уполномоченной лизинговой компании и Заявителю выписку из протокола заседания Экспертного совета/Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение трех дней после его подписания.

8.11. В случае принятия Экспертным советом решения об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации / устранения выявленных недостатков, Заявитель 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".

8.12. В случае если Экспертным советом принято решение об одобрении участия в проекте, Фонд включает проект в реестр лизинговых проектов и размещает информацию о проекте на Сайте Фонда. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку, размещается на Сайте Фонда.

8.13. 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. 8.10 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".

8.14. 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.

8.15. 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.

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

**Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение
финансовой поддержки Фонда развития промышленности
на реализацию инвестиционных проектов**

| Раздел С "Обрабатывающие производства" | |
|---|--|
| № класса ОКВЭД2 | |
| 10 | Производство пищевых продуктов в части промышленных биотехнологий |
| 13 | Производство текстильных изделий |
| 14 | Производство одежды |
| 15 | Производство кожи и изделий из кожи |
| 16 | Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения |
| 17 | Производство бумаги и бумажных изделий |
| 20 | Производство химических веществ и химических продуктов |
| 21 | Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях |
| 22 | Производство резиновых и пластмассовых изделий |
| 23 | Производство прочей неметаллической минеральной продукции |
| 24 | Производство металлургическое |
| 25 | Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования |
| 26 | Производство компьютеров, электронных и оптических изделий |
| 27 | Производство электрического оборудования |
| 28 | Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки |
| 29 | Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов |
| 30 | Производство прочих транспортных средств и оборудования |
| 31 | Производство мебели |
| 32 | Производство прочих готовых изделий |
| 33 | Ремонт и монтаж машин и оборудования |

I. Требования к Уполномоченному банку

Критерием отнесения кредитной организации к Уполномоченному банку служит удовлетворение российской кредитной организации одному из 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 рейтинговых агентств присвоен рейтинг долгосрочной кредитоспособности (в национальной валюте) на уровне не ниже уровня "BB-" по классификации рейтинговых агентств "S&P Global Ratings" или "Fitch Ratings" либо "Ba3" по классификации рейтингового агентства "Moody's Investors Service" и (или) национального рейтинга долгосрочной кредитоспособности на уровне не ниже уровня А- (RU) по классификации АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство" (при наличии нескольких рейтингов для целей настоящей программы 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 государственной корпорации в уставном капитале кредитной организации 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.

II. Требования к Уполномоченной лизинговой компании

Критерием отнесения лизинговой компании к Уполномоченной лизинговой компании служит 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, влекущих снижение стоимости чистых активов более чем на 15 % по сравнению с предыдущей годовой отчетной датой;

4) бенефициарный владелец Уполномоченной лизинговой компании не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;¹¹

5) Уполномоченная лизинговая компания не должна являться дочерним

¹¹ 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.

хозяйственным обществом¹² 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, инициации 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 не возможности и/или их нежелании отвечать по своим обязательствам.

III. Отбор Уполномоченных банков и Уполномоченных лизинговых компаний

1. Отбор Уполномоченных банков и Уполномоченных лизинговых компаний, принимающих участие в Программе "Лизинговые проекты", осуществляется Экспертным советом на основании критериев, приведенных в разделах I и II настоящего Приложения соответственно.

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

3. Фонд осуществляет формирование и публикацию в сети Интернет перечня Уполномоченных лизинговых компаний и перечня Уполномоченных банков.

4. После получения средств субсидии, предоставленной в пределах бюджетных ассигнований на очередной период, Фонд размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" уведомление о начале отбора лизинговых компаний и банков для участия в Программе "Лизинговые проекты".

5. Лизинговые компании и банки, намеренные участвовать в Программе "Лизинговые проекты", в течение 10 (Десяти) дней со дня размещения уведомления, указанного в пункте 4 настоящего Приложения, направляют в Фонд документы, подтверждающие их соответствие критериям, установленным соответственно в разделах I и II настоящего Приложения. Указанные документы, подписываются или заверяются (за исключением нотариально заверенных копий) Уполномоченным лицом такой лизинговой компании или банка, подпись которого скрепляется печатью этой лизинговой компании или банка соответственно.

¹² Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Документы, представленные лизинговыми компаниями и банками, намеренными участвовать в Программе "Лизинговые проекты", в Фонд, возврату не подлежат.

6. Фонд проводит экспертизу полученных от лизинговых компаний и банков документов на предмет комплектности и соответствия критерием, приведенным в разделах I и II настоящего Приложения соответственно в течение 10 (Десяти) дней.

7. Фонд направляет документы, полученные от лизинговой компании или банка, и информацию о принятом решении, на рассмотрение членам Экспертного совета и включает вопрос об отборе лизинговой компании и/или банка в повестку ближайшего Экспертного совета.

8. Экспертный совет рассматривает документы, полученные от лизинговых компаний или банков, намеренных участвовать в Программе "Лизинговые проекты", и выносит решение об отборе лизинговой компании или банка либо об отказе в участии в Программе "Лизинговые проекты".

9. Основанием для отказа лизинговой компании или банку в участии в Программе "Лизинговые проекты" является несоответствие лизинговой компании или банка критериям, установленным в разделах I и II настоящего Приложения, соответственно, отсутствие документов лизинговой компании или банка, подтверждающих соответствие указанным критериям, или наличие в этих документах недостоверной информации.

10. В случае принятия Экспертным советом решения об отборе лизинговой компании для участия в Программе "Лизинговые проекты", Фонд в течение 5 (Пяти) дней после подписания соответствующего протокола направляет информацию об указанном решении в Банк России и лизинговой компании, а также включает лизинговую компанию в перечень Уполномоченных лизинговых компаний.

Фонд подписывает соглашение с Уполномоченной лизинговой компанией. Уполномоченная лизинговая компания получает доступ в личный кабинет на сайте Фонда, заполняет соответствующую форму, представленную на указанном сайте, и получает возможность загружать Заявки от имени Заявителя.

11. Не позднее 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем подписания протокола заседания Экспертного совета, на котором было принято решение о возможности включения кредитной организации в перечень Уполномоченных банков, Фонд направляет в Банк России информацию о принятом решении.

Не позднее 3 (Трех) дней после получения от Банка России информации о согласии или несогласии с включением кредитной организации в перечень Уполномоченных банков Фонд направляет в кредитную организацию информацию об отказе во включении кредитной организации в перечень Уполномоченных банков или о включении кредитной организации в перечень Уполномоченных банков.

В день направления в кредитную организацию информации о ее включении в перечень Уполномоченных банков Фонд направляет указанную информацию в Банк России.

Не позднее 3 (Трех) дней, следующих за днем подписания протокола заседания Экспертного совета, на котором было принято решение об отказе во включении кредитной организации в перечень Уполномоченных банков, Фонд направляет в кредитную организацию информацию о принятом решении.

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

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

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

Получение Фондом мнения Банка России о целесообразности исключения кредитной организации из перечня Уполномоченных банков является основанием для принятия на ближайшем заседании Экспертного совета решения об исключении кредитной организации из перечня Уполномоченных банков.

В случае принятия Экспертным советом решения об исключении кредитной организации из перечня Уполномоченных банков, Фонд в течение 3 (Трех) дней после подписания соответствующего протокола направляет информацию о принятом решении кредитной организации и в Банк России, а также исключает кредитную организацию из перечня Уполномоченных банков, опубликованного на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

13. Фонд ежеквартально осуществляет контроль финансового состояния Уполномоченных лизинговых компаний, включенных в перечень. Уполномоченные лизинговые компании предоставляют необходимую Фонду информацию для проверки соответствия критериям не позднее 40 календарных дней следующих за отчетным кварталом.

14. В случае выявления фактов несоответствия Уполномоченной лизинговой компании критериям, установленным в разделе II настоящего приложения, Фонд выносит вопрос об исключении Уполномоченной лизинговой компании из перечня Уполномоченных лизинговых компаний на рассмотрение Экспертного совета.

15. В случае принятия Экспертным советом решения об исключении Уполномоченной лизинговой компании из перечня Уполномоченных лизинговых компаний, Фонд в течение 5 (Пяти) дней после подписания соответствующего протокола направляет информацию о принятом решении лизинговой компании и в Банк России, а также исключает лизинговую компанию из перечня Уполномоченных лизинговых компаний.

Условия, выполнение которых должно быть подтверждено Фондом при обращении Уполномоченного банка в Банк России в целях рефинансирования 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 обществом¹³ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, 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, отобранного Экспертным советом в соответствии с программой "Лизинговые проекты".

2. Размер процентной ставки по кредиту, предоставляемому Уполномоченным банком Заявителю в целях реализации Лизингового проекта, отобранного Экспертным советом, 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.

4. Кредитный договор, на основании которого Уполномоченный банк предоставляет кредит на реализацию Лизингового проекта, отобранного Экспертным советом, должен предусматривать:

¹³ 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.

Кредитный договор, на основании которого Уполномоченный банк предоставляет кредит на реализацию Лизингового проекта, одобренного Экспертным советом, 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, одобренных 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, одобренного 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 Фондом Банку России соответствия Заявителя и кредита требованиям, указанным в разделах I и II настоящего приложения

1. По запросу Банка России Фонд на основании собственной информации и информации, предоставленной Заявителем, в порядке и в сроки, установленные Соглашением об информационном взаимодействии между Банком России и Фондом, предоставляет в Банк России информацию:

- о выполнении предусмотренных разделом I настоящего приложения требований к Заявителю, включая предоставление Фондом целевого займа Заявителю;
- о выполнении предусмотренных разделом II настоящего приложения требований к кредиту, включая требования к процентной ставке по кредиту, предоставляемому Уполномоченным банком заемщику для финансирования инвестиционного проекта, одобренного Экспертным советом, к условиям соответствующего кредитного договора об изменении процентной ставки, а также к соответствию указанных в кредитном договоре с Уполномоченным банком целей направления денежных средств на реализацию финансируемого Фондом проекта, одобренного Экспертным советом.

2. Фонд осуществляет контроль и мониторинг реализации проекта, финансирование которого им одобрено и начато в рамках программ "Лизинговые проекты", а также контроль за соответствием условий предоставленных

Уполномоченными банками Кредитов стандарту Фонда, целевым использованием заемных средств (займа Фонда), состоянием обеспечения по займу и финансовым состоянием Заявителя, а также лиц, предоставивших обеспечение, в соответствии с действующими стандартами Фонда. Фонд продолжает осуществлять указанный мониторинг реализации проекта, в том числе, в случае погашения займа Фонду ранее сроков возврата Кредита.

3. Ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом, Фонд направляет отчет о результатах контроля и мониторинга хода реализации проектов, а также информацию о целевом использовании Кредитов, полученную от Заявителя, в Банк России в порядке и в соответствии с форматами, установленными Соглашением об информационном взаимодействии между Банком России и Фондом.

4. 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), соответствующего 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.