



**Фонд Развития Промышленности
Челябинской области**

УТВЕРЖДЕН
решением Наблюдательного совета
Учреждения от 14.08.2024г. № 88

**СТАНДАРТ ФОНДА
ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ,
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ФИНАНСОВОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОЕКТОВ**

Редакция 5.0
№ ФРПЧОРС-001-01

**Челябинск
2024**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	3
2. Основные термины и определения.....	3
3. Виды используемого фондом обеспечения.....	4
4. Ковенанты.....	6
5. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа.....	7
6. Мониторинг состояния и управление изменением обеспечения.....	9
Приложение № 1.....	12
Приложение № 2.....	13
Приложение № 3.....	14
Приложение № 4.....	16

1. ВВЕДЕНИЕ

1.1 Настоящий стандарт устанавливает требования Областного государственного автономного учреждения «Государственный фонд развития промышленности Челябинской области» (далее – Фонд) к обеспечению возврата средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по проектам, отобраным для финансовой поддержки в соответствии с целями Фонда.

1.2 Стандарт разработан с целью достижения эффективности использования и гарантирования возвратности полученных Фондом денежных средств субсидии, а также средств, полученных при возврате Заемщиками выданных займов и уплаченных процентов, источником финансового обеспечения которых являлись средства субсидии. Обеспечение позволяет минимизировать финансовые риски, связанные с невозвратом Заемщиком выданного Займа.

1.3 При финансировании проектов совместно с Фондом развития промышленности, Фонд руководствуется порядком обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов, утвержденным Наблюдательным советом Фонда развития промышленности.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Гарант – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

Достаточность обеспечения – отношение суммы залоговой стоимости и/или объема гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемых в качестве Основного обеспечения, к размеру основного долга и подлежащих уплате процентов по займу.

Заемщик – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта, а также Заявитель, предоставивший документы в Фонд для участия в Программах.

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

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

Залоговая стоимость предмета залога, в рамках программы «Промышленная ипотека», определяется как наименьшая из величин: рыночная стоимость объекта недвижимости (без НДС), определенная на основании отчета об оценке стоимости имущества.

Заявка – комплект документов, предоставляемых Заявителем по проекту, согласно перечню, документов, представляемых в Фонд на разных этапах рассмотрения заявки и для оформления финансирования по Программе. Перечень документов, представляемых в Фонд на разных этапах рассмотрения заявки и для оформления финансирования по Программе, размещен на сайте Фонда на странице Программы в разделе «Документы для заемщиков».

Заявитель – субъект деятельности в сфере промышленности, зарегистрированный и осуществляющий деятельность в сфере промышленности на территории Челябинской области в соответствии с Федеральным законом от 31 декабря 2014 года № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации», предоставивший документы в Фонд для участия в Программе.

Качество обеспечения – соответствие его требованиям, установленным для конкретного вида обеспечения в отношении устойчивости финансового состояния лица, предоставившего обеспечение, условий поручительства/гарантии (безотзывность, солидарность, срок и иные существенные условия), наличия обременений и прав третьих лиц в отношении имущества,

предоставленного в обеспечение, ликвидность.

Ковенанты – ограничения, которые устанавливаются Фондом для снижения рисков невозврата средств, предоставленных в качестве финансовой поддержки проекта.

Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда.

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

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

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

Программа – стандарты Фонда, определяющие условия предоставления финансирования, общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора проектов, а также порядок экспертизы и отбора проектов в целях их финансирования со стороны Фонда.

Стандарт – Стандарт Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов» № ФРПЧОРС-001-01.

Фонд развития промышленности – Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития».

Фонд – Областное государственное автономное учреждение «Государственный фонд развития промышленности Челябинской области».

Экспертный совет Фонда– коллегиальный совещательный орган Фонда.

3. ВИДЫ ИСПОЛЬЗУЕМОГО ФОНДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

3.1. Обеспечение, принимаемое Фондом по финансируемым проектам, оценивается на предмет достаточности и качества.

3.2. При оценке качества Обеспечения учитываются ликвидность обеспечения¹, отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика/Залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

3.3. По результатам проведенной оценки качества, Обеспечение по финансируемым Фондом проектам относится к Основному обеспечению или Дополнительному обеспечению.

3.4. Имущество, принимаемое Фондом по финансируемым проектам в качестве Основного обеспечения – залога, должно относиться к одной из следующих категорий:

- ликвидным активам: активы, на которые Фонд может обратить взыскание в приемлемые сроки (срок реализации составляет менее 365 дней);

- значимым активам: профильные ключевые активы Заемщика/Залогодателя, изъятие которых приведет к прекращению его деятельности или деятельности независимых бизнес-единиц, приносящих доход; профильные не ключевые активы производственного назначения, участвующие в формировании существенной доли в общем объеме получаемого дохода, либо используемые в деятельности, от которой в будущем ожидается получение дохода;

В качестве Основного обеспечения могут быть приняты Фондом поручительства и независимые гарантии платежеспособных юридических лиц или кредитных организаций.

Виды Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в приложении № 1, требования к качеству Основного обеспечения (включая критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций и юридических лиц,

¹ Определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости.

дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Обеспечения по займу) устанавливаются Наблюдательным советом Фонда.

При рассмотрении вопросов о принятии в обеспечение производственных активов в виде недвижимого и движимого имущества и их отнесении к Основному и (или) Дополнительному обеспечению учитываются наличие/отсутствие между ними технологических, организационных, экономических, производственных и иных взаимосвязей с точки зрения общего назначения и реализации определенных целей (активы, составляющие имущественные комплексы, а также ключевые активы, составляющие большую часть имущественных комплексов или его автономную часть).

3.5. Основное обеспечение учитывается при оценке достаточности Обеспечения по финансируемым Фондом проектам.

3.6. Дополнительное обеспечение используется Фондом в целях усиления структуры сделки с точки зрения возможности реализации Основного обеспечения, влияния на бизнес Заемщиков/Залогодателей/Поручителей, повышения ответственности и заинтересованности собственников/конечных бенефициаров в реализации проекта. Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в приложении № 2.

3.7. Виды Основного обеспечения могут быть приняты и в качестве Дополнительного обеспечения. Виды Дополнительного обеспечения не подлежат принятию в качестве Основного обеспечения.

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

3.9. Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве Обеспечения, приведены в приложении № 3.

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

3.11. Фонд не принимает в последующий залог имущество, находящееся в залоге у третьих лиц, в качестве Основного или Дополнительного обеспечения.

3.12. Передача в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, допускается только в случае, если последующим залогодержателем выступает Фонд развития промышленности.

3.13. При финансировании проектов совместно с Фондом развития промышленности, с которым заключено соответствующее соглашение, Фонд принимает в совместный залог (Основное обеспечение) неделимый предмет залога, достаточный для обеспечения возврата займов каждого из фондов-кредиторов суммарно и отвечающее требованиям стандартов фондов, при этом каждый из них будет иметь равные по старшинству права залогодержателей.

3.14. На момент выдачи займа (принятия решения о финансировании проекта) обеспечение признается достаточным, если суммарно залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству), принимаемых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

3.15. Основное обеспечение должно соответствовать требованию достаточности в течение всего срока действия договора Займа и быть равным или превышать размер оставшихся обязательств Заявителя по возврату основного долга и подлежащих уплате за пользование займом процентов. При оценке достаточности Обеспечения учитывается все принятое Основное обеспечение (суммарная залоговая стоимость и/или объем гарантированных обязательств по независимой гарантии (поручительству)), за исключением утраченного. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований пункта 3.2 настоящего стандарта с применением шкалы залоговых дисконтов, установленных настоящим стандартом.

3.16. Оценочная (рыночная) стоимость залога, относящегося к Основному или Дополнительному обеспечению, определяется на основании отчетов оценочных компаний (без

учета суммы НДС). Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета.

В случае если оценочная (рыночная) стоимость залога, передаваемого Заемщиком в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору целевого займа в рамках программы «Промышленная ипотека», превышает цену (без НДС), определенную в договоре купли-продажи объекта недвижимости, то залоговая стоимость определяется на основании цены (без НДС), определенной в договоре купли-продажи объекта недвижимости.

Оценка Обеспечения осуществляется за счет Заемщика.

3.16.1 Оценочная стоимость предлагаемого в залог, в качестве Дополнительного обеспечения, оборудования, приобретаемого в процессе реализации проекта и оплачиваемого полностью или частично за счет средств, предоставленных Фондом, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС).

Оценка Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, за исключением случаев, предусмотренных п. 6.9 настоящего Стандарта, если иное не установлено стандартами Фонда.

3.17. Заемщик обязан застраховать передаваемое в залог имущество от рисков утраты (гибели, уничтожения) и повреждения на сумму не менее залоговой стоимости имущества.² Передаваемое в залог имущество должно быть застраховано в течение всего срока действия договора целевого займа (до момента полного погашения задолженности перед Фондом).³

В договоре страхования в качестве выгодоприобретателя должен быть указан Фонд.

3.18. Перечень оценочных компаний, рекомендованных Фондом Заемщикам, формируется на основании перечня, утверждаемого Фондом развития промышленности. Фонд размещает перечень рекомендуемых оценочных компаний на сайте Фонда.

В целях сокращения временных затрат на рассмотрение вопросов, связанных с возможностью принятия отчетов оценщиков при финансировании Займов, Фонд рекомендует своим Заемщикам обращаться к оценочным компаниям, включенным в вышеуказанный перечень. Партнерство с оценочными компаниями, включенными в перечень, и обращение к ним осуществляется Заемщиком на добровольной основе.

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

3.19. Решение о видах и объеме (изменении вида или объема) Обеспечения, отнесении его к Основному или Дополнительному по конкретным проектам, предлагаемым к финансированию, принимает Наблюдательный совет Фонда.

3.120. Оформление Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, включая расходы по нотариальному заверению, подтверждению подлинности гарантии, оплате услуг регистратора и т.п., исключая оплату госпошлины за регистрацию залога недвижимого имущества, которая уплачивается сторонами в равных долях.

4. КОВЕНАНТЫ

4.1. В целях обеспечения возврата займа Фонд в договорах займа устанавливает Ковенанты, которые могут быть типовыми и дополнительными.

² Условие распространяется только на залог, передаваемый Заявителем в рамках программы «Промышленная ипотека».

³ Страховая компания отвечает требованиям Фонда в случае наличия у страховой компании уровня кредитного рейтинга по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не ниже уровня «ruA-» рейтингового агентства «Эксперт РА» или соответствующего уровня рейтинга других рейтинговых агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

При наличии двух и более кредитных рейтингов разных кредитных рейтинговых агентств учитывается наименьший (наихудший) присвоенный кредитный рейтинг.

Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков.⁴

В качестве типовых ковенант Фонд применяет следующие условия:

- а. неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору займа, в т.ч. несвоевременное и (или) неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, использование займа (части займа) не по целевому назначению;
 - б. выявление Фондом факта неисполнения Заемщиком более 30 календарных дней платежных обязательств в объеме (суммарно) более 10% балансовой стоимости активов Заемщика⁵ по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;
 - в. утрата/ухудшение Обеспечения или условий такого Обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае если Заемщик не предоставил иное Обеспечение в сроки, установленные настоящим Стандартом;
 - г. принятие в отношении Заемщика органом управления такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования) без согласования с Фондом⁶;
 - д. наличие вступившего в законную силу решения суда о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10 % балансовой стоимости активов Заемщика;
 - е. наличие возбужденных в отношении Заемщика исполнительных производств, если общая сумма требований к Заемщику по ним составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика;
 - ж. выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверных заявлений или гарантий;
 - з. отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату займа или реализации проекта;
 - и. изменение контроля над Заемщиком и (или) изменение бенефициарного владельца Заемщика, если в результате такого изменения Заемщик отказывается от реализации проекта, финансируемого Фондом, и (или) не соответствует ограничениям, установленным для заявителя стандартом по соответствующей программе финансирования в отношении участия в уставном капитале, в том числе паевых инвестиционных фондов, бенефициарного владения.
 - к. не возмещение на расчетный счет заемщика, открытый для обособленного учета средств займа, в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты списания денежных средств без согласования Фонда;
 - л. не возмещение на расчетный счет заемщика, открытый для обособленного учета средств займа, в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты возврата денежных средств по неисполненным сделкам, в отношении которых Фондом согласованы платежи;
- Ковенанты б) и д) не применяются, когда таким третьим лицом выступает банк-гарант и (или) когда такое решение суда вынесено в пользу банка-гаранта, предоставляющего

⁴ В случае если стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе, не установлено иное

⁵ Здесь и далее балансовая стоимость активов Заемщика определяется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставленной Фонду в соответствии с договором займа за последний отчетный период, либо, при отсутствии таковой, предоставленной за последний отчетный период по данным информационного ресурса в сети Интернет - Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности <https://bo.nalog.ru/>

⁶ Не применяется для государственных корпораций или организаций, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале.

Фонду гарантию на всю сумму основного долга и подлежащих уплате за все время пользования Займом процентов.

4.2. Дополнительные ковенанты устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика и финансируемого проекта, а также иных факторов.

4.3. Типовые и дополнительные ковенанты подлежат применению с учетом оценки рисков в случае их нарушения.

4.4. В сроки и в случаях, предусмотренных договором займа, Заемщик обязан письменно информировать Фонд об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки финансово-экономического состояния Заемщика и (или) лица, предоставившего обеспечение по займу, и его способности исполнять обязательства по займу и (или) предоставленному Обеспечению.

5. УПРАВЛЕНИЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ВОЗВРАТА СРЕДСТВ НА СТАДИИ ЭКСПЕРТИЗЫ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

5.1. Управление Обеспечением на стадии экспертизы Обеспечения и оформления договора займа включает следующие мероприятия:

- изучение качества предложенного Обеспечения и (или) финансового состояния лица, предоставляющего Обеспечение;
- проверка правоспособности лица, предоставляющего Обеспечение, и его прав на имущество, предоставляемое в залог;
- подготовка членами Экспертного совета заключения для Наблюдательного совета о виде и объеме обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;
- согласование вида и объема предоставленного Обеспечения Наблюдательным советом;
- подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по Обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

5.2. При подаче Заявки Заявитель указывает возможные виды предоставляемого Обеспечения с приложением комплекта документов по нему, указанного в перечне документов.

Перечень документов, представляемых в Фонд на разных этапах рассмотрения Заявки и для оформления финансирования по Программе, размещен на сайте Фонда на странице Программы в разделе «Документы для заемщиков».

5.3. Экспертиза полученных Фондом Заявок осуществляется в соответствии с условиями Программ Фонда. Экспертиза включает анализ качества и достаточности предлагаемого Обеспечения. По результатам экспертизы сотрудником Фонда могут быть запрошены дополнительные документы по предоставляемому Обеспечению.

5.4. По результатам экспертизы Заявки Фонд выносит проект на рассмотрение ближайшего заседания Экспертного совета и, в дальнейшем, на рассмотрение ближайшего Наблюдательного совета с приложением согласованного списка предоставляемого Обеспечения.

5.5. Экспертный совет принимает заключение для Наблюдательного совета об объеме финансовой поддержки проектов, участвующих в отборе для предоставления заемного финансирования, о виде и объеме обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

Указанные заключения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

5.6. Фонд выносит заключение Экспертного совета на рассмотрение Наблюдательного совета.

5.7. После принятия Наблюдательным советом решения о предоставлении Фондом финансовой поддержки, включая определение объема финансовой поддержки отобранных

проектов и согласование вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования (с учетом применяемых дисконтов), Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа по форме, утвержденной Фондом, не позднее 3 (трех) месяцев после получения выписки из протокола заседания Наблюдательного совета, содержащего решение о предоставлении Заявителю Фондом финансовой поддержки.

Заявитель обязан предоставить в Фонд обеспечение не позднее 3 (трех) месяцев после подписания договора целевого займа. В случае, если Заявитель не предоставил обеспечение в указанные сроки - Фонд отказывает в выдаче займа.

5.8. В случае предоставления Обеспечения в виде недвижимого имущества Фонд выдает заем после государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества.

5.9. При отказе в государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества Заемщик обязан предложить взамен иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям настоящего Стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

5.10. В случае невыполнения Заемщиком условий по Обеспечению – обязательства Фонда перед Заемщиком считаются прекращенными, а договор целевого займа (далее – договор) расторгнутым на следующий день после истечения срока, установленного для выполнения Заемщиком предварительных условий предоставления займа (если такой срок не установлен – на следующий день после истечения 3 (трех) месяцев с даты подписания договора).

6. МОНИТОРИНГ СОСТОЯНИЯ И УПРАВЛЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

6.1. В течение срока действия договора займа Фонд осуществляет мониторинг состояния Обеспечения. Основное обеспечение подлежит мониторингу по следующим параметрам:

- достаточность Обеспечения на предмет соответствия требованиям пункта 3.14 настоящего Стандарта;
- качество Обеспечения на предмет соответствия требованиям, установленным настоящим Стандартом для соответствующего вида Обеспечения.

Мониторинг состояния Обеспечения займа осуществляется Фондом в порядке, установленном внутренними документами Фонда, в том числе на соответствие поручителей или гарантов критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим Стандартом, исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии. При этом применяются критерии устойчивости финансового положения поручителей или гарантов в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства или гарантии, либо в редакции, действующей на текущий момент.

6.2. Фонд признает риски утраты или ухудшения Обеспечения при наступлении следующих событий, могущих повлечь за собой утрату или ухудшение Обеспечения по займу:

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или принятие третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим Стандартом как в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства/гарантии, так и в редакции, действующей на текущий момент;
- принятие судом к производству заявления о признании должника банкротом в отношении залогодателя и (или) поручителя и (или) гаранта;
- принятие уполномоченным лицом решения о ликвидации юридического лица, предоставившего залог и (или) поручительство и (или) гарантию;
- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;

- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог;
- нанесение ущерба имуществу, предоставленному в залог;
- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем и (или) поручителем и (или) гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

Нарушение установленных требований к качеству Обеспечения являются основанием для рассмотрения Фондом вопроса о наличии рисков ухудшения обеспечения в порядке, установленном внутренними документами Фонда.

6.3. Под утратой Обеспечения для целей настоящего стандарта понимается наступление следующих событий (обстоятельств):

- гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;
- введение процедур банкротства в отношении залогодателя и (или) поручителя и (или) гаранта;
- ликвидация юридического лица, предоставившего залог и (или) поручительство и (или) гарантию;
- отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию.

6.4. Фондом не признаются утратой обеспечения наступление следующих событий:

- принятие к кредитной организации мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных подпунктами 1, 3, 4 пункта 1 статьи 189.9 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве)»;
- факт исключения (после выдачи Фондом займа) банка-гаранта из перечня кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве Основного обеспечения (ввиду утраты соответствия критериям оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций, утвержденным Наблюдательным советом Фонда и приведенным в приложении №4 к настоящему стандарту).

6.5. Под ухудшением Обеспечения для целей настоящего стандарта понимается наступившие вследствие реализации факторов, перечисленных в пункте 6.2 настоящего стандарта:

- невозможность исполнения поручителем и (или) гарантом в полном объеме своих договорных обязательств;
- снижение (суммарно) залоговой стоимости предмета залога с учетом применяемых дисконтов ниже размера текущей задолженности Заемщика (с учетом подлежащих уплате за пользование займом процентов).

6.6. Фонд при выявлении наступления событий (обстоятельств), указанных в пунктах 6.2-6.4 настоящего стандарта, осуществляет действия, предусмотренные настоящим стандартом, договором целевого займа и иными документами Фонда.

6.7. В случае утраты Основного обеспечения, а также в случае, если Фондом в порядке, предусмотренном настоящим стандартом, договором целевого займа и иными документами Фонда, риски ухудшения Основного обеспечения признаны высокими, Фонд предъявляет Заемщику требование о его замене и (или) о предоставлении помимо имеющегося другого Обеспечения. Заемщик обязан течение 10 (десяти) рабочих дней с момента предъявления такого требования предложить иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям стандарта Фонда (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

6.8. Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного и (или) ухудшившегося и (или) дополнительно к ухудшившемуся Основному обеспечению новое Обеспечение на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия по заключению требованиям настоящего Стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения). При этом к ранее принятому Основному обеспечению, которое не выводится из залога, применяются требования

настоящего стандарта и требования к качеству обеспечения в редакции, действовавшей на момент принятия данного Обеспечения, либо (с согласия Заемщика) в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения.

Срок замены (предоставления помимо имеющегося) Основного обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 60 (шестидесяти) календарных дней с момента предъявления требования Фонда о замене Основного обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

6.9. В случае недостижения сторонами по договору займа согласия по факту ухудшения состояния Обеспечения, Фонд за свой счет привлекает оценочную компанию для определения рыночной стоимости залога в соответствии с пунктами 3.16 - 3.16.1 настоящего Стандарта.

6.10. В течение срока действия договора займа Заемщик вправе предложить Фонду иное Обеспечение, соответствующее требованиям настоящего стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения), с рассмотрением вопроса о замене Обеспечения Наблюдательным советом Фонда.

Фонд осуществляет экспертизу на соответствие предложенного Заявителем Обеспечения возврата займа (в том числе ранее принятого в качестве Основного обеспечения) требованиям настоящего стандарта, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения в редакции на дату проведения указанных изменений.

В случае реструктуризации займа на период, не превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа, при условии отсутствия выявленных в рамках мониторинга гарантов и поручителей фактов и рисков утраты и (или) ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, переоценка основного обеспечения не требуется.

Вопрос внесения изменений в структуру Обеспечения рассматривается Наблюдательным советом Фонда в соответствии с пунктом 3.19 настоящего стандарта.

ВИДЫ ОСНОВНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРИНИМАЕМОГО ФОНДОМ ПО ФИНАНСИРУЕМЫМ ПРОЕКТАМ

I. Независимые гарантии кредитных организаций (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным настоящим стандартом).

II. Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ", независимые гарантии кредитных организаций, являющихся организациями ВЭБ.РФ и зарегистрированных на территории Российской Федерации.

III. Гарантии и поручительства АО «Корпорация МСП», регионального фонда содействия кредитованию МСП, АО «МСП Банк».

IV. Страхование АО «ЭКСАР».

V. Государственные (муниципальные) гарантии субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), соответствующие требованиям статей 115-117 Бюджетного кодекса Российской Федерации..

VI. Поручительства и независимые гарантии юридических лиц ⁷ (при условии соответствия юридического лица критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным настоящим стандартом).

VII. Поручительства лизинговых компаний (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным настоящим стандартом).

VI. Залог имущества и имущественных прав, за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к настоящему стандарту, включая следующие:

- недвижимое имущество (промышленная, недвижимость,)⁸;
- обеспечительный платеж.

Стандартами Фонда, которые определяют условия и порядок отбора проектов для финансирования, могут быть установлены ограничения по видам основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам.

⁷ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

⁸

Недвижимое имущество может быть принято в качестве Основного обеспечения по проектам только в рамках Стандарта Фонда «Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе «Промышленная ипотека»

ВИДЫ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРИНИМАЕМОГО ФОНДОМ ПО ФИНАНСИРУЕМЫМ ПРОЕКТАМ

1. Поручительства физических лиц⁹.
2. Приобретаемое в процессе реализации проекта имущество¹⁰:
 - недвижимое имущество (промышленная недвижимость), которое по результатам оценки его качества не может быть отнесено к Основному обеспечению;
 - движимое имущество (оборудование, приобретаемое в рамках проекта);
3. Поручительство юридических лиц, которые по результатам оценки не могут быть отнесены к Основному обеспечению

⁹ Фонд в качестве дополнительного обеспечения по финансируемым проектам принимает поручительство учредителей Заемщика и (или) бенефициарных владельцев Заемщика и (или) поручительство единоличного исполнительного органа Заемщика. Поручительство иных физических лиц не может быть принято.

¹⁰ Оценочная стоимость предлагаемого в залог имущества, приобретаемого в процессе реализации проекта и оплачиваемого полностью или частично за счет средств, предоставленных Фондом, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС).

ВИДЫ ИМУЩЕСТВА, НЕ ПРИНИМАЕМОГО ФОНДОМ В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ

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

- объекты гражданских прав, ограниченные в обороте (ст. 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (п. 1 ст. 129 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- виды объектов гражданских прав, в отношении которых введены ограничения оборотоспособности (п. 2 ст. 129 Гражданского кодекса Российской Федерации).

2. Имущество, свободная реализация которого запрещена в соответствии с законодательством Российской Федерации: вооружение, боеприпасы, военная техника, все виды ракетного топлива, ракетно-космические комплексы, системы связи и управления военного назначения и т.д.

3. Земельные участки, перечисленные в статье 27 Земельного кодекса РФ:

- находящиеся в государственной или муниципальной собственности следующие земельные участки: в пределах особо охраняемых природных территорий, из состава земель лесного фонда, в пределах которых расположены водные объекты, находящиеся в государственной или муниципальной собственности, занятые особо ценными объектами культурного наследия народов Российской Федерации, объектами, включенными в Список всемирного наследия, историко-культурными заповедниками, объектами археологического наследия, музеями-заповедниками, предоставленные для обеспечения обороны и безопасности, оборонной промышленности, таможенных нужд, занятые объектами космической инфраструктуры и т.д.;

- изъятые из оборота земельные участки, занятые находящимися в федеральной собственности следующими объектами: государственными природными заповедниками и национальными парками, зданиями, сооружениями, в которых размещены для постоянной деятельности Вооруженные Силы Российской Федерации, другие войска, воинские формирования и органы, зданиями, сооружениями, в которых размещены военные суды, объектами организаций федеральной службы безопасности, объектами организаций органов государственной охраны, объектами использования атомной энергии, пунктами хранения ядерных материалов и радиоактивных веществ, объектами, в соответствии с видами деятельности которых созданы закрытые административно-территориальные образования, объектами учреждений и органов Федеральной службы исполнения наказаний и т.д.

4. Земельные участки, относящиеся к лесному фонду (ст. 8 Лесного кодекса Российской Федерации).

5. Участки недр (ст. 12 Закона Российской Федерации от 21.02.1992 № 2395-1 "О недрах").

6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов Российской Федерации и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного и разрешенного использования (статья 63 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)").

7. Доли в праве собственности на земельный участок (статья 62 Федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)", кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (ст. 69 Закона "Об ипотеке").

8. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание (статьей 446 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации).

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

10. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.

11. Государственное или муниципальное имущество, переданное юридическим лицам на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, за исключением имущества государственных унитарных предприятий и муниципальных унитарных предприятий, отчуждение которого не лишит предприятие возможности осуществлять деятельность, цели, предмет, виды которой определены уставом такого предприятия.

12. Машины и оборудование для нефтедобычи и обслуживания скважин (за исключением мобильных/передвижных).

13. Охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность).

14. Права пользования (аренда) имуществом, за исключением случаев, прямо указанных в настоящем стандарте.

15. Обязательственные права (право требования) по договорам (контрактам).

16. Имущество, находящееся за пределами Российской Федерации.

17. Государственные и корпоративные облигации, номинированные в рублях и обращающиеся на российском биржевом рынке;

18. Акции юридических лиц и доли участия в уставном капитале юридических лиц.¹¹

¹¹ В целях усиления структуры сделки имущество, перечисленное в пунктах 13-18, может быть принято Фондом в качестве Дополнительного обеспечения на основании решения Наблюдательного совета.

ТРЕБОВАНИЯ К КАЧЕСТВУ ОСНОВНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ
(включая критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций и юридических лиц, дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Обеспечения по займу)

№ п/п	Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
I	<p>Независимые гарантии кредитных организаций, соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения</p>	0%	<p>Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев.</p> <p>Требования к устойчивости финансового положения кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам, финансируемым Фондом, утверждаются Наблюдательным советом Фонда и приведены в Приложении №4 настоящего Стандарта в разделе «КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ».</p> <p>Перечень кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам, финансируемым совместно с Фондом развития промышленности, утверждается уполномоченным органом Фонда развития промышленности.</p>
II	<p>Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ", независимые гарантии кредитных организаций, являющихся организациями и ВЭБ.РФ зарегистрированных на территории Российской Федерации.</p>	0%	<p>Независимая гарантия Государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ", кредитной организации: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев.</p> <p>Поручительство государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" должно отвечать следующим условиям: предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательств по возврату займа на 1 год. Неустойка за неисполнение обязательств поручителем устанавливается в твердой денежной сумме в размере не менее 5 млн рублей.</p>

III	Гарантии АО «Корпорация МСП» или АО «МСП Банк», поручительства региональных фондов содействия кредитованию МСП	0%	Гарантия должна быть безотзывной. Поручительство должно предусматривать субсидиарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 120 дней.
IV	Государственные (муниципальные) гарантии субъектов Российской Федерации (муниципальных образований), соответствующие требованиям статей 115- 117 БК РФ	0%	
V	Страхование АО «ЭКСПАР»	0%	
VI	Поручительства и независимые гарантии юридических лиц ¹² при условии, что юридическое лицо соответствует критериям оценки устойчивости финансового положения, устанавливаемым Наблюдательным советом Фонда	0%	<p>Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год.</p> <p>Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев.</p> <p>Требования к устойчивости финансового положения юридических лиц, поручительства и независимые гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам, финансируемым Фондом, утверждаются Наблюдательным советом Фонда и приведены в Приложении №4 настоящего Стандарта в разделе «КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ».</p>
VII	Поручительства лизинговых компаний (соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом Фонда)		Поручительство должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год.
VIII	Залог имущества и имущественных прав, за исключением имущества, перечисленного в Приложении № 3 к стандарту Фонда № ФРПЧОРС-001-01		<p>Отчет об оценке объекта залога должен быть выполнен оценщиком, имеющим соответствующий предмету оценки квалификационный аттестат, копия которого прикладывается к отчету об оценке.¹³</p> <p>Имущество не должно быть предметом финансовой аренды (лизинга) или аренды, предусматривающей выкуп арендованного имущества, или получено собственником для обеспечения обязательств пожизненного содержания, пожизненной или</p>

¹² Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

¹³ В соответствии с требованием Федерального закона № 172-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (статья 9, п.4).

			периодической ренты.
	Имущество:		
	Недвижимое имущество (Промышленная недвижимость)	25/ 37,5%	Для целей принятия в залог к промышленной недвижимости относятся здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной, либо складской деятельности. Права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата Займа)
	Движимое имущество (оборудование)		В залог принимается: - технологическое оборудование, прочие машины и оборудование, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу; - оборудование, приобретаемое Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, оплачиваемое полностью или частично за счет средств займа Оборудование, принимаемое в обеспечение, должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем.
		25% / 37,5%*	- для технологического оборудования.
		35%/52,5%*	- для прочих машин и оборудования (включая машины и оборудование мобильного/передвижного типа для нефтедобычи и обслуживания скважин).
	Обеспечительный платеж	0	- внесение на счет Фонда денежной суммы; - проценты, установленные статьей 317.1 ГК РФ, не начисляются.

* Применяется к значимому имуществу, не отвечающему требованиям, установленным Стандартом Фонда № ФРПЧОРС-001-01, к ликвидности Обеспечения (пункт 3.4).

ТРЕБОВАНИЯ К КАЧЕСТВУ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ (включая дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Обеспечения по займу)

№ п/п	Вид обеспечения	Дисконт, в %	Условия принятия обеспечения
I	Поручительства и независимые гарантии юридических лиц ¹⁴ при условии, что юридическое лицо соответствует критериям оценки устойчивости финансового положения, устанавливаемым Наблюдательным советом Фонда	0%	Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год. Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6

¹⁴ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

			месяцев.
II	Поручительство физических лиц		Поручительство должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год.
	Имущество:		
	Недвижимое имущество (Промышленная недвижимость)	25/ 37,5%	Для целей принятия в залог к промышленной недвижимости относятся здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной, либо складской деятельности. Права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата Займа)
	Движимое имущество (оборудование)		В залог принимается: - технологическое оборудование, прочие машины и оборудование, залоговой стоимостью не менее 500 000 рублей за единицу; - оборудование, приобретаемое Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, оплачиваемое полностью или частично за счет средств займа Оборудование, принимаемое в обеспечение, должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем.
		25% / 37,5%*	- для технологического оборудования.
		35%/52,5%*	- для прочих машин и оборудования (включая машины и оборудование мобильного/передвижного типа для нефтедобычи и обслуживания скважин).

* Применяется к значимому имуществу, не отвечающему требованиям, установленным Стандартом Фонда № ФРПЧОРС-001-01, к ликвидности Обеспечения (пункт 3.4).

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Финансовое положение кредитной организации может быть оценено как устойчивое для целей принятия в качестве Основного обеспечения ее независимой гарантии, если кредитная организация относится к одной из следующих категорий:

1) кредитные организации, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Банком России¹⁵.

При наличии у кредитной организации нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.

¹⁵ Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов размещается на официальном сайте Банка России (Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П для абзаца четвертого и пятого подпункта 6.3.1 и подпункта 6.3.3 пункта 6.3 Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П

2) кредитные организации, которые на основании информации, публикуемой на официальном сайте Банка России в разделе "Информация по кредитным организациям" соответствуют одновременно следующим требованиям (А-Д):

- А. наличие генеральной/универсальной лицензии Банка России;
- В. собственные средства (капитал) в размере не менее 25 млрд. руб.;
- С. участие в системе обязательного страхования вкладов;

Д. включение в Перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1 - 1.2 и 1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, пунктом 8 и абзацами первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ УСТОЙЧИВОСТИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ

Финансовое положение юридического лица/лизинговой компании может быть оценено как устойчивое для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительств/гарантий, если юридическое лицо/лизинговая компания:

- не находится в процессе ликвидации/банкротства;
- имеет размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом;
- Является поручителем по текущим обязательствам перед Фондом и имеет размер выручки за последний завершённый финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года не менее суммы остатка задолженности по основному долгу перед Фондом;
- и относится к одной из следующих категорий:

1) юридическое лицо/лизинговая компания и/или Группа лиц, в которую входит юридическое лицо/лизинговая компания, имеет кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Банком России¹⁶. При наличии у юридического лица/лизинговой компании нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.

В целях применения критериев, указанных в пунктах 1), Группой лиц признается совокупность юридических лиц, соответствующих одному или нескольким из следующих признаков:

- хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и юридическое лицо, если такое юридическое лицо имеет в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства);
- лица, каждое из которых по указанному выше признаку входит в группу с одним и тем же лицом, а также другие лица, входящие с любым из таких лиц в группу по указанному выше признаку;
- хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство), юридические лица, которые по какому-либо из указанных выше признаков входят в группу лиц, если такие

¹⁶ Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов размещается на официальном сайте Банка России (Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590- П для п. 6.2.4)

лица в силу своего совместного участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) или в соответствии с полномочиями, полученными от других лиц, имеют более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства).

2) юридическое лицо¹⁷, согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями федерального законодательства (РСБУ) одновременно соответствует следующим требованиям (А-С):

А. выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА¹⁸ – не более 6 за два последних квартала;

В. отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса¹⁹.

С. Бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях, если обязательный аудит бухгалтерской отчетности предусмотрен законодательством²⁰ либо аудит был проведен по инициативе юридического лица). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа аудитора от выражения мнения. Если на момент представления бухгалтерской отчетности за последний завершённый финансовый год аудиторское заключение отсутствует, оно должно быть представлено в Фонд после его составления в срок не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения.

Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершеного финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года. Анализ динамики валюты баланса осуществляется путем сопоставления значения показателя по итогам завершеного финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года – с предшествующим ему отчетным периодом.

3) Юридическое лицо²¹ согласно консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), одновременно соответствует следующим требованиям (А-С):

А. выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА²² – не более 6 за два последних отчетных периода (года/полугодия²³);

¹⁷Настоящее условие не распространяется на лизинговые компании

¹⁸ Показатель Чистый долг/ЕБИТДА рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы - денежные средства и денежные эквиваленты) / (прибыль до налогообложения без учета разовых (чрезвычайных) доходов и расходов за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).

¹⁹ Требование В не распространяется на организации, включенные в Сводный реестр организаций оборонно-промышленного комплекса (в том числе на дочерние общества таких организаций)

²⁰ Данное требование является обязательным при наступлении срока, установленного действующим законодательством для проведения обязательного аудита. До указанного срока в случае отсутствия аудиторского заключения за последний завершённый финансовый год представляется аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за предшествующий год (если обязательный аудит в предшествующем году был предусмотрен законодательством).

²¹ Настоящее условие не распространяется на лизинговые компании.

²² Показатель Чистый долг/ЕБИТДА рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы - денежные средства и денежные эквиваленты) / (операционная прибыль за прошедшие 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала).

²³ В случае формирования консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за 6 мес.

В. отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка, операционная прибыль, валюта баланса;

С. консолидированная финансовая отчетность юридического лица за последний заверченный финансовый год/полугодие должна сопровождаться аудиторским заключением. Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа аудитора от выражения мнения.

Анализ динамики выручки и операционной прибыли осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам заверченного финансового года с предыдущим финансовым годом, а также по итогам полугодия текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года. Анализ динамики валюты баланса осуществляется путем сопоставления значения показателя по итогам заверченного финансового года с предыдущим финансовым годом, а также по итогам полугодия текущего финансового года – с предшествующим ему финансовым годом.

Для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительства/гарантии юридическое лицо признается соответствующим требованию "В" критериев, указанных в пунктах 2), 3) при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики шести анализируемых значений показателей (выручка, прибыль от продаж/операционная прибыль и валюта баланса по итогам года, а также по итогам последнего отчетного периода).

В случае если за последний заверченный финансовый год или за последний отчетный период текущего финансового года размер выручки юридического лица превышает сумму займа и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов как минимум в два раза, то юридическое лицо признается соответствующим требованию «В» критериев, указанных в пунктах 2), 3), при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики:

- не менее пяти анализируемых показателей из шести перечисленных выше (в случае расчета показателей на основании отчетности по РСБУ / по МСФО на полугодовой основе)

или

- не менее двух анализируемых показателей из трех перечисленных выше (в случае расчета показателей на основании отчетности по МСФО на годовой основе).

Для целей мониторинга финансового состояния юридических лиц, предоставивших Обеспечение Фонду, в течение срока действия договора займа юридическое лицо признается соответствующим требованию "В" критериев, указанных в пунктах 2), 3) при условии, что оно выполняется в отношении динамики:

- не менее четырех анализируемых показателей из шести перечисленных выше (в случае расчета показателей на основании отчетности по РСБУ / по МСФО на полугодовой основе)

или

- не менее двух анализируемых показателей из трех перечисленных выше (в случае расчета показателей на основании отчетности по РСБУ / по МСФО на годовой основе).

4) юридическое лицо является институтом развития, включенным в перечень институтов развития, утверждаемый Наблюдательным советом, которым может быть передано в последующих залог имущество, являющее Основным обеспечением по займам, и (или) его дочерним обществом²⁴.

²⁴ Определяется в соответствии с частью 1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.