

УТВЕРЖДЕН
протоколом заседания
Наблюдательного совета унитарной
некоммерческой организации «Фонд
развития промышленности
Краснодарского края»
от 6 июня 2024 г. № 60

СТАНДАРТ ФОНДА
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ
ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СФЕРЕ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ
«БИЗНЕС ОБОРОТ»

№ СФ-05

Редакция 2.1

г. Краснодар

2024 год

Оглавление

1. Введение	3
2. Основные термины и определения	3
3. Условия программы	5
4. Направления целевого использования средств финансирования	5
5. Инструменты финансирования	6
6. Экспертиза и отбор заявок	8
7. Заключительные положения	8
8. Приложение № 1	10
9. Приложение № 2	12

1. Введение

1.1. Настоящий Стандарт определяет условия и порядок предоставления финансовой поддержки Субъектам деятельности в сфере промышленности, а также порядок экспертизы, предоставленных документов Субъектами деятельности в сфере промышленности, в целях их финансирования со стороны унитарной некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Краснодарского края» (далее – Фонд) по программе «Бизнес оборот» (далее – программа).

1.2. Финансирование Заявителей осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:

- соответствие Заявителя условиям программы;
- соответствие Заявителя критериям отбора;
- соответствие планируемых расходов Заявителя перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования.

1.3. Целью экспертизы является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования Заявителя Фондом.

1.4. Проведение экспертизы Заявителя представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Стандартом.

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.

Группа лиц - совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

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

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом как инструмент финансовой поддержки Субъекта деятельности в сфере промышленности.

Заемщик – российский Субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор целевого Займа.

Заявитель - российский Субъект деятельности в сфере промышленности,

зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории Краснодарского края и федеральной территории «Сириус», предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

Ключевой исполнитель – контрагент Заявителя по заключенному гражданско-правовому договору, участвующий по заявке, на которого приходится выплата Заявителем 20 и более процентов от суммы Займа в ходе реализации финансирования Заявителя.

Критические замечания - недостатки, выявленные в ходе экспертизы документов, представленных Субъектом деятельности в сфере промышленности для получения финансовой поддержки Фонда, соответствующие одному или нескольким замечаниям, перечисленным в Приложении № 2 к настоящему Стандарту. Решение о наличии Критических замечаний по заявке принимается Рабочей группой.

Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по заявкам при предоставлении финансирования Заявителям, входящим в одну Группу лиц с Заемщиками, имеющими просроченную задолженность перед Фондом по Займам, выданным за счет средств краевого бюджета.

Обеспечение возврата Займа – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов».

Основные участники заявки – лица, участие которых в рассматриваемой заявке является критичным для его успешной реализации, включая Ключевых исполнителей, обладающих компетенциями, необходимыми при осуществлении определенных видов деятельности; лица, предоставляющие финансирование и обеспечение по заявке (финансовые организации, инвесторы, поручители, гаранты, залогодатели); лица, предоставляющие доступ к ключевым активам по заявке (например, патент, технологию/ноу-хау, земельный участок); лизинговые компании; банки и иные контрагенты Заявителя, участвующие по заявке.

Рабочая группа – совещание руководителей структурных подразделений Фонда (в отсутствие – замещающих их лиц), на которые в соответствии с внутренними нормативными документами возложены функции отбора и сопровождения Заемщиков, мониторинга реализации финансирования Заявителей, юридической службы, и других подразделений, компетенция которых затрагивается при обсуждении конкретного вопроса.

Субъект деятельности в сфере промышленности – юридические лица, индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации¹.

Фонд – унитарная некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Краснодарского края».

¹ Определяется в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 31 декабря 2014 года № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

Экспертный совет Фонда – комиссия, к компетенции которой относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки Субъектам деятельности в сфере промышленности, а также иные компетенции, в соответствии с Положением об Экспертном совете Фонда. Положение об Экспертном совете Фонда и его состав утверждаются директором Фонда.

3. Условия программы

В соответствии с программой «Бизнесоборот» производится заемное финансирование Заявителей, осуществляющих свою деятельность по приоритетным направлениям российской промышленности в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту, для выпуска промышленной продукции гражданского назначения.

3.1. В рамках программы осуществляется финансирование Заявителей, соответствующих следующим требованиям:

- срок Займа – не более 3 лет;
- сумма Займа – от 5 до 50 млн рублей.

3.2. Экспертный совет Фонда при принятии решения о финансировании Заявителя, определяет сумму и срок Займа, исходя из финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем. Экспертный совет Фонда вправе принять решение о финансировании Заявителя траншами (частями), но не более суммы Займа, при этом периоды и суммы выдачи траншей по договору Займа устанавливаются Экспертным советом Фонда. Срок выборки траншей составляет не более 6 месяцев с даты заключения договора Займа. Для каждого транша оформляется отдельный график погашения в соответствии с п. 5.8 настоящего Стандарта. Выдача второго и последующих траншей осуществляется после подписания дополнительного соглашения к договору Займа об установлении графика погашения транша.

3.3. В рамках данной программы Фонд предоставляет собственное финансирование Заявителей.

3.4. На дату заключения договора Займа с Фондом у Заявителя не должно быть более 5 (пяти) действующих договоров Займа с Фондом, в том числе договоров Займа, находящихся в процессе заключения. При этом в текущем календарном году по одной программе Фонда возможно заключение не более 2 (двух) договоров Займа.

4. Направления целевого использования средств финансирования

Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору Займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования, установленные настоящим Стандартом.

4.1. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, могут быть направлены на приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие, необходимые для выпуска промышленных партий продукции.

4.2. Приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие, по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств Займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании Заявителя.

4.3. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, не могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

- оплата товаров, работ услуг в соответствии с целевым направлением Аффилированным лицам, лицам, входящим в Группу лиц, за исключением случаев, указанных в п. 3.7 Стандарта Фонда № СФ-01 «Порядок отбора и финансирования проектов»;

- строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения;

- рефинансирование ранее полученных заемных/кредитных средств;
- погашение платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
- погашение кредиторской задолженности и иных обязательств, возникших до даты предоставления Займа, за исключением если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании и случаев, прямо предусмотренных настоящим Стандартом;

- уплата основного долга, процентов по заемным/кредитным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом для финансирования Заявителя.

4.4. Оплата приобретаемых товаров, работ, услуг за счет средств Займа Ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Фондом решения о предоставлении финансирования Заявителя, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с обязательным проведением дополнительной юридической экспертизы Ключевого исполнителя.

4.5. Заемщик при расходовании средств выделенного Займа не может осуществлять расходование заемных средств с суммой платежа менее 100 тыс. рублей, если иное не предусмотрено договором с контрагентом, за исключением суммы последнего платежа расходования средств выделенного Займа.

5. Инструменты финансирования

5.1. Процентная ставка по предоставляемым целевым Займам составляет 4 (четыре) процента годовых на весь срок пользования Займом.

5.2. Заявитель в период пользования Займом должен обеспечить темп роста объема производства продукции, в результате увеличения объема оборотных средств, начиная с года, следующего за годом получения Займа, в размере не менее 105 (ста пяти) процентов. Темп роста объема производства рассчитывается как отношение показателя объема производства в денежном выражении в отчетном периоде к показателю объема производства в денежном выражении в базисном периоде. По решению Экспертного совета может быть

установлен иной процент темп роста объема производства продукции, но не менее 105 (ста пяти) процентов в год.

В случае если Заявитель не обеспечил выполнение обязательства, установленного в настоящем пункте, за заверченный отчетный период, равный календарному году, процентная ставка, определенная на основании п.п. 5.1, 5.3 настоящего Стандарта, устанавливается выше на 1 (один) процентный пункт и применяется с первого календарного дня месяца, следующего за отчетным периодом предоставления отчетности, предусмотренной договором Займа, и действует до последнего календарного дня месяца отчетного периода предоставления отчетности, предусмотренной договором Займа, но не позднее Даты окончательного погашения задолженности.

5.3. В случае если Заявитель не предоставил в Фонд в установленные договором залога сроки, документы, подтверждающие страхование обеспечения и уплату страховой премии, процентная ставка, определенная на основании п.п. 5.1 – 5.2 настоящего Стандарта, устанавливается выше на 3 (три) процентных пункта и применяется с первого дня неисполнения обязательств и действует до дня исполнения обязательств по предоставлению документов, подтверждающих оплату страховой премии по заключенному договору страхования/страховому полису.

5.4. На момент выдачи Займа (принятия решения о финансировании) Заявитель предоставляет Обеспечение возврата Займа/транша в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования Займом/траншем процентов, рассчитанных по ставке, указанной в п. 5.1 настоящего Стандарта, в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда № СФ-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов».

5.5. По решению Экспертного совета Фонда Обеспечение возврата Займа/транша в размере не более 70 (семидесяти) процентов суммы основного долга и подлежащих уплате за все время пользования Займом/траншем процентов, рассчитанных по ставке, указанной в п. 5.1 настоящего Стандарта, может быть предоставлено Заявителем в течение 6 (шести) месяцев после выдачи Займа/транша, при условии предоставления поручительства всех учредителей/акционеров Заявителя с долей владения 5% и более уставного/акционерного капитала и Бенефициарных владельцев бизнеса, а также при условии предоставления обеспечения возврата Займа/транша в размере не менее 30 (тридцати) процентов суммы основного долга и подлежащих уплате за все время пользования Займом/траншем процентов, рассчитанных по ставке, указанной в п. 5.1 настоящего Стандарта, до выдачи Займа/транша. В течении 6 (шести) месяцев с даты выдачи Займа/транша Заявитель обязуется предоставить залоговое обеспечение на недостающую сумму обеспечения или погасить необеспеченную залогом часть Займа/транша.

5.6. По решению Экспертного совета Фонда может быть принято решение о принятии в качестве дополнительного обеспечения залог иного имущества.

5.7. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по

договору Займа, должны быть израсходованы до даты первого платежа по погашению основного долга по Займу.

5.8. Погашение основного долга по Займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами по истечении 2 (двух) полных платежных периодов после заключения договора Займа (платежный период соответствует одному календарному кварталу).

5.9. Заявитель обязан уплатить вместо процентов, указанных в п. 5.1 настоящего Стандарта, проценты за пользование суммой Займа в размере ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи Займа и до момента его полного возврата Фонду в случае возврата средств Займа Фонду в полном объеме без использования по прошествии 3-х месяцев с даты заключения договора Займа. Расчет процентов по Займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи Займа до полного погашения задолженности по договору Займа.

В случае если отказ от использования средств Фонда возник по независящим от Заявителя причинам, Фонд вправе не принимать решение об уплате Заявителем процентов в размере ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи Займа и до момента его полного возврата Фонду, при этом такое решение, а также порядок возврата (невозврата) положительной курсовой разницы при ее возникновении в результате обратной конвертации ранее акцептованного платежа при расторжении договора, заключенного в иностранной валюте, согласовывается Наблюдательным советом Фонда.

6. Экспертиза и отбор заявок

6.1. Экспертиза и отбор заявок для финансирования по программе «Бизнес оборот» осуществляются в соответствии со стандартом Фонда № СФ-01 «Порядок отбора и финансирования проектов».

6.2. Экспертиза заявок проводится в следующие сроки:

- экспресс-оценка заявки не более 3 (трех) дней;
- комплексная экспертиза заявки не более 30 (тридцати) дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

6.3. Комплексная экспертиза заявки и документов, предоставленных Заявителем, проводится по следующим направлениям:

- финансовая состоятельность Заявителя;
- качество и достаточность Обеспечения возврата Займа;
- юридическая состоятельность Заявителя и лиц, предоставивших обеспечение, Ключевых исполнителей.

7. Заключительные положения

7.1 Определить объем финансирования на реализацию программы Фонда «Бизнес оборот» в 2023 - 2024 годах в сумме не более 600 млн рублей для

следующих категорий Заявителей:

7.1.1. Заявители, являющиеся действующими Заемщиками Фонда, получившие Заем Фонда в рамках Стандарта Фонда № СФ-10 «Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе «Импортозамещение».

7.1.2. Заявители, выпускающие продукцию, соответствующую Коду ОКПД 2 ОК 034-2014 (КПЕС 2008), включенный в планы мероприятий по импортозамещению, утвержденные Минпромторгом России², или в перечень критической промышленной продукции соответствующей отрасли промышленности, утвержденный Минпромторгом России (при наличии утвержденного Минпромторгом России перечня критической промышленной продукции соответствующей отрасли промышленности взамен отраслевого плана импортозамещения).

7.1.3. Заявители, осуществляющие деятельность в рамках ОКВЭД 21 «Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях», 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».

7.1.4. Заявители, являющиеся действующими Заемщиками Фонда, получившие Заем Фонда по программам Фонда «Проекты развития (краевое финансирование)», «Бизнес привилегия», «Проекты развития», «Комплекующие изделия», «Повышение производительности труда», «Лесные проекты» с целью реализации инвестиционного проекта/приобретения промышленного оборудования, по которому запущено серийное производство продукции/введено оборудование в эксплуатацию в период не ранее 12 месяцев до даты подачи заявки в Фонд.

7.2. Заявления, поданные в Фонд в 2023 - 2024 годах Заявителями, которые не соответствуют критериям, отраженным в п. 7.1 настоящего Стандарта, остаются без рассмотрения Фондом и заявке присваивается статус «Работа по заявке прекращена».

² Планы мероприятий по импортозамещению, утверждаются приказами Минпромторга России и публикуются на официальном сайте Минпромторга России <https://minpromtorg.gov.ru/>.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1
к Стандарту Фонда «Условия и порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности для финансирования по программе «Бизнес оборот»

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки	
<i>Раздел С «Обрабатывающие производства»</i>	
№ класса ОКВЭД	
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

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка³	
Раздел С «Обрабатывающие производства»	
№ класса ОКВЭД	
10	Производство пищевых продуктов
11	Производство напитков
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
Раздел В «Добыча полезных ископаемых»	
Раздел D «Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха»	
Раздел E «Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений»	

³ Из отнесенных к промышленной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона Российской Федерации от 31 декабря 2014 года № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2
к Стандарту Фонда «Условия и
порядок предоставления финансовой
поддержки субъектам деятельности в
сфере промышленности для
финансирования по программе
«Бизнес оборот»

Перечень Критических замечаний

1. Не подтверждено наличие финансовых ресурсов у Заявителя, достаточных для обслуживания и погашения Займа Фонда, либо финансовое состояние Заявителя не позволяет сделать вывод о достаточности необходимых финансовых ресурсов для обслуживания и погашения Займа Фонда.

2. Убыточная деятельность Заявителя за два отчетных периода, одним из которых является полный финансовый год, по которому предоставлена отчетность с отметкой налогового органа о ее принятии, а вторым является последний завершившийся квартальный/годовой период (накопленным итогом с начала года), по которому составлена промежуточная финансовая отчетность.

3. Наличие накопленных убытков Заявителя за два отчетных периода, одним из которых является полный финансовый год, по которому предоставлена отчетность с отметкой налогового органа о ее принятии, а вторым является последний завершившийся квартальный/годовой период (накопленным итогом с начала года), по которому составлена промежуточная финансовая отчетность, при отсутствии динамики уменьшения накопленных убытков за указанные периоды.

4. Существенное (свыше 50%) падение объемов выручки за последний финансовый год и завершившийся отчетный период текущего года по сравнению с аналогичным периодом предыдущего финансового года (квартал, полугодие, 9 месяцев).

5. Наличие неурегулированной кредиторской задолженностей в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя.

6. Наличие информации о фактах допущения Заявителем просрочки свыше 45 дней (накопленным итогом) за 365 дней до даты подачи заявки в Фонд по кредитам/займам/лизингам, а также о наличии текущей просроченной задолженности по кредитам/займам/лизингам.

7. Приостановка деятельности Заявителя по решению суда и иных государственных органов.

8. Наличие информации о возбужденном уголовном деле, в том числе наличие приговора суда, по которым предусмотрено наказание в виде лишения свободы у физических лиц, являющихся Бенефициарными владельцами, учредителями, а также руководителей Заявителя.

9. Наличие информации о фактах участия Заявителя в открытых судебных спорах в качестве ответчика или заинтересованного лица на стороне ответчика в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов юридического лица в соответствии с данными годовой бухгалтерской отчетности, срок предоставления которой уже наступил в соответствии со

сроками, установленными законодательством Российской Федерации для предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы или 500 000 рублей в отношении индивидуального предпринимателя, в спорах, прямо влияющих на реализацию финансирования Заявителей (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития).

10. У физических лиц, являющихся Бенефициарными владельцами, учредителями, а также руководителей Заявителя, имеются судебные преследования (судебные иски), способные привести к устойчивой неплатежеспособности, банкротству и т.п.

11. Не соответствие заявки критериям отбора Заявителей для финансирования, требованиям к Заявителю и Основным участникам заявки, утвержденными настоящим Стандартом.

14. Является иностранным агентом в соответствии с Федеральным законом «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием».