

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
«КОНТРАКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»**

№ СФ-12

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	6
5. Инструменты финансирования	7
6. Экспертиза и отбор заявок	9
7. Приложение № 1	10
8. 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 «Контрактное финансирование» (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.

Заказчик – лицо, выступающее заказчиком в соответствии с Федеральным законом № 44-ФЗ от 5 апреля 2013 г. «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», и/или Федеральным законом № 223-ФЗ от 18 июля 2011 г. «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», и/или постановлением Правительства РФ от 1 июля 2016 г. № 615 «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах».

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.

Контракт – гражданско-правовой договор, предметом которого являются поставка товара, выполнение работы, оказание услуги и который между Заявителем/Заемщиком и Заказчиком.

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 которых 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».

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 «Контрактное финансирование» 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 в форме единовременного Займа или в форме выдачи Займа траншами (частями) в соответствии со следующими условиями:

3.1.1. Единовременный Заем:

- сумма Займа – от 5 до 50 млн руб., но не более стоимости Контракта, заявленного к финансированию за счет средств Займа;
- срок Займа – не более срока Контракта, заключенного с Заемщиком, увеличенного на 6 месяцев, но не более 3 лет.

3.1.2. Выдача Займа траншами (частями):

- сумма Займа – от 5 до 50 млн руб.;
- срок Займа – до 3 лет;
- сумма транша – не более стоимости Контракта, заявленного к финансированию за счет средств Займа и не более суммы Займа;
- срок транша – не более срока Контракта, увеличенного на 6 месяцев

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

и не более срока Займа;

- срок, в рамках которого могут быть предоставлены транши (период выборки траншей) – 6 месяцев. После окончания периода выборки траншей предоставление новых траншей прекращается;
- выдача траншей производится в пределах свободного остатка суммы Займа (совокупная сумма траншей не может превышать сумму Займа), при этом погашение Заемщиком траншей/части транша свободный остаток суммы Займа не увеличивает. На исполнение Заемщиком каждого Контракта осуществляется выдача отдельного транша;
- график погашения основного долга устанавливается на каждый транш индивидуально в соответствии с требованиями, отраженными в п. 5.6 настоящего Стандарта.

3.2. Экспертный совет Фонда при принятии решения о финансировании Заявителя в форме единовременного Займа определяет сумму и срок Займа, исходя из финансового состояния Заявителя, условий заключенного Контракта, качества и достаточности Обеспечения возврата Займа, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

В случае если предполагается выдача Займа траншами (частями), Экспертный совет Фонда при принятии решения о финансировании Заявителя определяет сумму и срок Займа, исходя из финансового состояния Заявителя, качества и достаточности Обеспечения возврата Займа, но не более суммы, запрошенной Заявителем. Решение о предоставлении траншей, в том числе в рамках заключенного договора Займа с Фондом, принимается Экспертным советом Фонда исходя из условий заключенного Контракта.

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.

3.5. В случае если исполненная Заемщиком сумма Контракта составляет менее суммы, полученного Займа/транша, Заемщик обязан вернуть Фонду часть Займа/транша в сумме, рассчитанной как разница между суммой Займа/транша и исполненной суммой Контракта в течение 1 (одного) месяца с даты исполнения Контракта.

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 реализацию следующих мероприятий:

4.1.1. Приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье,

материалы, расходные материалы, комплектующие, необходимые для выпуска промышленных партий продукции или выполнения работ по Контракту;

4.1.2. Расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых в производстве, за исключением расходов на оплату премий, на которые не могут быть направлены средства Займа;

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:

5.1.1. 3 (три) процента годовых на весь срок пользования Займом;

5.1.2. 2 (два) процента годовых на весь срок пользования Займом для

Заявителей, заключивших контракт с Заказчиком, зарегистрированным на территории Краснодарского края.

5.2. 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. 5.1 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.

5.3. На момент выдачи Займа (принятия решения о финансировании) Заявитель предоставляет один из следующих видов Обеспечения возврата Займа:

5.3.1. Обеспечение возврата Займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования Займом/траншем процентов, рассчитанных по ставке, указанной в п. 5.1.1 настоящего Стандарта, в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда № СФ-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов»;

5.3.2. Обеспечение возврата Займа в виде поручительства унитарной некоммерческой организации «Фонд развития бизнеса Краснодарского края» не менее чем на 50% суммы Займа и на весь срок Займа и поручительства Бенефициарного владельца на всю сумму Займа при условии, что сумма Займа не превышает 10 млн руб., при этом Заем может быть частично необеспеченным.

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

5.5. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору Займа, должны быть израсходованы до даты первого платежа по погашению основного долга по Займу.

5.6. Погашение основного долга по Займу/траншу осуществляется Заявителем двумя равными платежами: первый платеж осуществляется в полном календарном квартале предшествующему дате окончания Займа/транша, второй платеж - в дату окончания срока Займа/транша. В случае если период между двумя указанными платежами составляет менее 30 (тридцати) календарных дней, первый платеж осуществляется в квартале, предшествующему полному календарному кварталу до даты окончания Займа/транша.

5.7. 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 «Контрактное финансирование» 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.

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

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 поддержка²	
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»	

² 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
«Контрактное финансирование»

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 дебиторской и 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 проекта (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. Заявитель находится в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей).

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

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