|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  | **УТВЕРЖДЕНО**  Правлением МФО фонда «Корпорация по развитию  предпринимательства Ульяновской области»  (протокол №4 от «08» февраля 2016 г.) |

**Порядок**

**предоставления МФО фондом «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» займов субъектам деятельности в сфере промышленности на финансирование проектов, направленных на внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Порядок предоставления МФО фондом«Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» займов (далее - Порядок) разработан с целью создания благоприятных условий для финансирования промышленных предприятий Ульяновской области, реализующих проекты, направленные на внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств.

1.2. Порядок определяет условия и особенности предоставления МФО фондом «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» (далее – Фонд) займов промышленным предприятиям реализующим проекты, направленные на внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств (далее – ПП), соответствующих требованиям, установленным в разделе 2 настоящего Порядка.

1.3. Целью предоставления займов ПП является стимулирование инвестиционной активности и привлечение средств инвесторов для развития экономики Ульяновской области, повышение технического уровня и конкурентоспособности продукции, выпускаемой на территории Ульяновской области, решение социальных проблем, развития программы долгосрочного финансирования ПП для осуществления инвестиций в основные средства, в том числе в рамках государственных программ.

1.4. Предоставление займов ПП осуществляется за счет средств областного бюджета Ульяновской области.

1.5. Решение о выдаче займов в рамках Порядка принимается Экспертным советом, утверждаемым Правлением Фонда.

1.6. Информация об условиях предоставления займов в рамках данного Порядка размещается в средствах массовой информации, а также на официальных сайтах Фонда и Управления промышленности и оборонно-промышленного комплекса Ульяновской области в сети Интернет.

1.7. Термины и определения, используемые в настоящем Порядке:

- Действующие ПП – промышленные предприятия, имеющие опыт хозяйственной деятельности не менее 12 месяцев;

- Заемщик – организация/индивидуальный предприниматель, зарегистрированные и ведущие деятельность на территории Ульяновской области, заключившие или намеревающиеся заключить договор займа с Фондом;

- Заём – финансирование инвестиционного проекта в форме предоставления займа, при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность Заемщика, включая доходы, генерируемые проектом;

- Инвестиционный проект – комплекс взаимосвязанных мероприятий, предусматривающих привлечение ресурсов на приобретение основных средств (машин, оборудования, объектов недвижимости), включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию, необходимых для расширения действующего или для создания нового производства/бизнеса. На транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств допускается направление денежных средств в размере не более 10% от общей суммы займа.

- Экспертный Совет – коллегиальный орган, к компетенции которого относится принятие решений по вопросам предоставления Фондом займов ПП;

- Обеспечение – способы исполнения Заемщиком своих обязательств по договору займа, используемые для погашения основного долга, процентов и иных платежей, предусмотренных договором в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств;

- Стоп-факторы – факторы, выявление которых делает участие Фонда в финансировании проекта неприемлемым;

- Транш – сумма займа, перечисляемого Заемщику в определенный период времени в соответствии с условиями договора займа.

- Правление Фонда – высший орган управления Фонда, который в рамках данного порядка утверждает состав Экспертного совета и решает другие вопросы, связанные с реализацией данного Порядка.

***-* Исполнительный директор *-*** единоличный исполнительный орган управления Фондом, осуществляющий текущее руководство деятельностью Фонда и подотчетный Правлению Фонда.

2. Требования Фонда к потенциальным заемщикам

2.1. Предоставление займа в рамках Порядка осуществляется при соответствии ПП следующим требованиям**:**

2.1.1. ПП должно являться российским юридическим лицом, зарегистрированным и действующим в установленном порядке в соответствии с Федеральными законами «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью» либо индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в установленном законодательством РФ порядке.

2.1.2. Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда на реализацию инвестиционных проектов - Раздел C "Обрабатывающие производства", номер класса ОКВЭД, код:

* 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

2.1.3. Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка Фондом на реализацию инвестиционных проектов - Раздел C "Обрабатывающие производства" номер класса ОКВЭД:

* 10 Производство пищевых продуктов
* 11 Производство напитков
* 11 Производство табачных изделий
* 18 Деятельность полиграфическая и копирование носителей
* 19 Производство кокса и нефтепродуктов
* 24.46 Производство ядерного топлива
* Раздел B "Добыча полезных ископаемых"
* Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха"
* Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора

2.1.3. ПП должно быть зарегистрировано и вести деятельность на территории Ульяновской области.

2.1.4. ПП должно иметь устойчивое финансовое положение по оценке Фонда, положительные финансовые результаты хозяйственной деятельности за последний финансовый год и последний отчетный период текущего года. В отношении ПП, деятельность которого носит сезонный характер, допускается наличие убытка по кварталам, при наличии положительного результата деятельности по итогам года.

2.1.4. Потенциальный Заемщик предоставляет полный пакет документов в соответствии с Приложениями к настоящему Порядку в зависимости от организационно-правой формы ПП.

2.1.5. Кроме указанных документов Заемщик предоставляет бизнес-план согласно Приложению № 4.

Бизнес план проекта должен содержать следующие разделы:

* характеристика организации (наименование, адрес регистрации, данные по учредителям, сведения о связанных компаниях, оценку уже имеющегося бизнеса учредителей, ПП, состав управляющего органа ПП и раскрытие информации о деятельности членов управляющего органа, данные по исполнительному органу и их деятельности);
* Данные о бизнесе и проекте ПП (история бизнеса, краткое описание сути проекта);
* Описание рынка продукции, услуг, на котором работает ПП;
* Подробное описание ПП и проекта (цели задачи на ближайший период, тенденции в сбыте продукции, основные достижения и преимущества предприятия, объем рынка, потребности заказчиков, доля предприятия на рынке, отсутствие/наличия сезонности в деятельности, наличие лицензий и т.д.);
* Подробное описание производимой продукции;
* Маркетинговый план и анализ рынка;
* Инвестиционный план:
* Потребность в получении займа и других финансовых ресурсах
* Описание в схемы финансирования, системы гарантий и обеспечения имущественного и неимущественного;
* потребность и условия приобретения оборудования, недвижимости (земля, здания, сооружения, кроме незавершенного строительства);
* потребность в программных продуктах;
* потребность в строительно-монтажных работах;
* требования к источникам энергии, коммуникациям и их доступность;
* требования к производственным и офисным помещениям;
* виды расходов по проекту и планы использования средств, в том числе заемные;
* план производства и реализации продукции (услуг) по проекту до 3 (трех) лет в натуральном и стоимостном выражении;
* сумма ожидаемой прибыли от реализации продукции или услуг (после уплаты платежей в бюджет);
* количество сохраняемых существующих и (или) создаваемых новых рабочих мест;
* существующие и ожидаемые объемы налоговых платежей;
* сумма долевого участия за счет собственных средств;
* Календарный план реализации проекта;
* План сбыта продукции;
* Финансовый план (в т.ч. План движения денежных средств и отчет о прибылях и убытках (информация о движении денежных средств) по проекту до 3 (трех) лет);
* оценка рисков и управление рисками;
* Смета расходования средств займа.

2.1.6. ПП должно документально подтвердитьналичие софинансирования (помимо суммы займа со стороны Фонда) для реализации проекта не менее 20% от суммы проекта/сделки, в виде финансовых ресурсов, имущества и т.д.;

2.1.7. ПП должно иметь ликвидное обеспечение возвратности займа (согласно приложения № 6 настоящего Порядка).

2.1.8. ПП должно иметь расчетный счет в Банке.

2.1.9. ПП не должно иметь незавершенных работ, финансируемых за счет грантов, субсидий со стороны институтов развития или федерального и регионального бюджетов, направленных:

- на внедрение передовых технологий;

- на создание новых продуктов;

- на организацию импортозамещающих производств.

2.1.10. Выпускаемый продукт должен относиться к категории импортозамещающих, в соответствии с утвержденными приказами об утверждении отраслевых планов по импортозамещению;

2.1.11. ПП должно иметь устойчивый спрос на выпускаемый продукт или аналоги, рост объема рынка, наличие потенциальных потребителей и т.д.;

2.1.12. Проект ПП должен соответствовать основной деятельности компании;

2.1.13. Производственные активы ПП должны находиться в Ульяновской области;

2.1.14. Проект ПП не должен иметь критической зависимости от импортного сырья и комплектующих;

2.1.15.Внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (Internal rate of return) должна превышать 10%.

2.1.16. Сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (Net present value) должна быть положительной;

2.1.17. Инвестиционные займы **не предоставляются** ПП, которые:

* являются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации;
* Получение займа запрещено уставом ПП.

2.1.18. Займы **не предоставляются** ПП, в отношении которых выявлен хотя бы один из нижеперечисленных **стоп-факторов**:

* наличие просроченной задолженности по налоговым и иным обязательным платежам в бюджетные и внебюджетные фонды;
* наличие просроченной задолженности ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса перед Фондом;
* наличие просроченной задолженности ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса перед банками/финансовыми организациями.
* ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса находится в состоянии судебного процесса, который может ухудшить его финансовое состояние;
* наличие у ПП участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса аффилированности с Фондом;
* с даты государственной регистрации потенциального заемщика прошло менее 12 месяцев, за исключением случаев изменения наименования и/или реорганизации путем слияния, разделения, выделения, преобразования (изменения организационно-правовой формы).
* судом вынесено решение /определение о введении в отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса одной из процедур банкротства в соответствии с законодательством.
* ПП находится в стадии реорганизации или ликвидации, либо в отношении него приняты в установленном законодательством Российской Федерации порядке решения о признании банкротом и применении одной из процедур банкротства, (в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа Фонда.
* В отношении ПП приняты административные процедуры в виде приостановления или временного запрета деятельности, аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность Заемщика подлежит лицензированию), а также в случае, если такие процедуры применялись к нему в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за выдачей займа.
* ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса сообщил о себе ложные сведения и/или предоставил недостоверную документацию;
* ПП/участник бизнеса/конечный бенефициар бизнеса включен в реестр недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 N 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»;
* В отношении ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса имеются неоконченные исполнительные производства, связанные с финансовой деятельностью;
* ПП (индивидуальный предприниматель, руководитель юридического лица, бенефициарный владелец юридического лица) имеет отрицательную кредитную историю и негативные отзывы клиентов, контрагентов и других лиц, имеющих с ним деловые отношения;
* Стабильная убыточная текущая деятельность ПП/участника бизнеса/конечного бенефициара бизнеса/инициатора проекта или отсутствие деятельности на протяжении последних 6 (шести) месяцев;
* Отрицательная величина чистых активов, хотя бы на одну из отчетных дат, за последние 6 месяцев;
* проект предполагает финансирование на венчурной основе научно-исследовательских или опытно-конструкторских работ;
* нереалистичные ключевые предпосылки (исходные данные), заложенные в основу прогнозной модели денежных потоков и/или бизнес плана;
* Отсутствуют собственные средства заемщика или других участников проекта (на не заёмной основе) в структуре финансирования проекта;
* Заемные денежные средства по бизнес плану направляются на погашение кредитных и лизинговых платежей, в том числе на первоначальный взнос по договору лизинга, на приобретение векселей или погашение векселей, эмиссионных ценных бумаг, на осуществление вложений в уставные и складочные капиталы третьих лиц, на оплату налогов и сборов, прочих текущих (коммунальных, арендных и т.п.) платежей, выплату заработной платы.
* Отрицательное заключение эксперта по оценке производственно-технологической и управленческой составляющей проекта;
* Отсутствует управленческая, техническая команда менеджеров по реализации проекта.

**3. Условия предоставления займов ПП**

3.1. **Сроки, цели и виды финансирования**

3.1.1. Врамках настоящего Порядка предоставляются займы на срок до 3 (Трех) лет.

3.1.2.Цели финансирования: приобретение основных средств (транспортных средств, спецтехники, оборудования, коммерческой недвижимости, используемой в процессе производства).

На транспортировку, монтаж, пуско-наладку, ввод в эксплуатацию приобретаемых основных средств допускается направление денежных средств в размере не более 10% от общей суммы займа.

3.1.3. Финансовые средства могут быть предоставлены траншами с установлением графика выборки.

3.1.4. Размер займа – от 3 000 000 (Трех миллионов) до 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей.

3.1.5. Срок целевого использования займа не должен превышать 6 (Шесть) месяцев с даты заключения договора займа.

3.1.6.Предоставление займов осуществляется в безналичном порядке путем зачисления на расчетный счет заемщика, открытый в банке.

3.1.7. В случае оплаты за счет заемных средств части стоимости приобретаемого заемщиком имущества, выдача займа производится на расчетный счет заемщика только после предоставления платежного документа, подтверждающего оплату оставшейся части стоимости имущества за счет собственных средств.

3.2. Структура финансирования проекта

3.2.1. На основе предложений Заемщика и результатов анализа проекта устанавливается общая стоимость проекта и структура финансирования проекта. Структура финансирования проекта должна соответствовать следующим требованиям:

* собственные финансовые средства ПП не менее 10% от общей стоимости проекта/сделки и не менее 10% в виде собственного имущества заемщика. При этом оценка имущества производится по данным бухгалтерского учета;
* заемные средства, не более 80% от общей стоимости проекта/сделки, в т.ч. заемные средства Фонда, лизинг, банковские кредиты, товарные кредиты.
  1. За пользование займом устанавливаются следующая процентная ставка 8,25% годовых.
     1. Взимается единовременная комиссия за предоставление заемных средств в размере 0,5% от суммы выданного займа.

3.4. Погашение займа и уплата процентов осуществляется в следующем режиме:

* + 1. Проценты за пользование займом начисляются за каждый день, начиная со дня, следующего за перечислением средств на счета заемщика, по день оплаты включительно.
    2. Уплата процентов за пользование займом осуществляется ежемесячно в соответствии с условиями договора займа.
    3. Погашение основного долга по договору займа производится ежемесячно равными долями, либо устанавливается индивидуальный график возврата займа.
    4. Возврат суммы займа, уплата процентов производятся путем перечисления с расчетных счетов Заемщика на расчетные счета Фонда, указанные в договоре займа.
    5. Под датой погашения займа (уплаты процентов, неустойки, суммы основного долга) понимается день, когда соответствующая сумма зачисляется на счет Фонда.
    6. Сумма займа подлежит возврату Заемщиком в соответствии с графиком возврата займа, установленным договором займа. Заемщик вправе возвратить сумму займа досрочно, в том числе частями, с письменным уведомлением об этом Фонда за 5 (пять) рабочих дней до даты предполагаемого возврата.
    7. Суммы, уплачиваемые Заемщиком в счет погашения задолженности по договору займа, направляются на погашение задолженности, вне зависимости от назначения платежа указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- в первую очередь - на уплату штрафов, пеней за ненадлежащее исполнение договора займа и издержек Фонда, связанных с действиями по урегулированию возникшей задолженности;

- во вторую очередь - на уплату процентов за пользование займом;

- в третью очередь - на погашение основного долга по договору займа.

3.5. Возможные способы обеспечения исполнения обязательств по займу.

Обязательным условием предоставления займа ПП является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении займа в размере не менее суммы займа и процентов, исчисленных за весь период действия договора займа. Обеспечением может являться:

3.5.1. Залог:

* + - 1. Имущество, приобретаемого за счет займа Фонда, при этом:

- имущество должно приобретаться у юридического лица;

- имущество должно быть растоможено (для ввезенных из-за пределов таможенной границы Российской Федерации);

- не обременено правами третьих лиц, за исключением права залога в пользу Фонда, и не ограничено в обороте;

- срок эксплуатации приобретаемого движимого имущества не должен превышать 5 (Пять лет);

- при финансировании на покупку нового транспортного средства, спецтехники, оборудования, объекта недвижимости цена, указанная в договоре купли-продажи, платежных документах, должна соответствовать его рыночной стоимости.

3.5.1.2.Ликвидное имущество, принадлежащее Заемщику или третьему лицу;

3.5.2. *Поручительство*:

- платежеспособных физических лиц;

-юридического лица, финансовое состояние которого Фондом признается удовлетворительным;

- поручительство Фонда «Ульяновский региональный фонд поручительств», при необходимости.

3.5.2.1. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительств физических лиц, их платежеспособность определяется на основании предоставленных справок по форме НДФЛ-2, или иных документов, подтверждающих доходы.

3.5.2.2. При предоставлении в качестве обеспечения займа поручительства юридического лица его финансовое состояние оценивается на основании предоставленных документов, в соответствии со списком (Приложение 5а или Приложение 5б).

3.5.3. Иные виды ликвидного обеспечения.

* + 1. Структура и объем оформляемого обеспечения зависят от оценки финансового состояния ПП с учетом результатов анализа представленного бизнес-плана.
    2. Требования к принимаемому обеспечению установлены в Методике проведения залоговых операций Фонда.

3.5.6. Заемщик обязан произвести оценку собственного имущества, передаваемого в залог у независимых оценщиков.

3.5.7. Заемщик обязан застраховать предмет залога на сумму, не менее его залоговой стоимости, оплатить страховую премию из собственных средств, и предоставить подтверждающие документы до момента предоставления займа. Выгодоприобретателем по договору страхования назначается Фонд.

1. **Порядок рассмотрения документов и принятия решения о финансировании**

4.1. ПП для предоставления займа готовит пакет документов в соответствии с Приложениями 1-15 к Порядку в зависимости от организационно-правой формы ПП.

4.2. Специалистом Фонда производится входная экспертиза предоставленных документов и осуществляется предварительный анализ соответствия проекта и заявителя требованиям финансовой поддержки, установленным Фондом.

4.3. Специалист Фонда уведомляет Заявителя о результатах входной экспертизы в течение 5 дней с даты приема пакета документов.

4.4.В случае принятия положительного решения по итогам входной экспертизы и предварительного анализа проекта специалист Фонда направляет Заявителю письмо с уведомлением о принятом решении приема заявки для дальнейшего рассмотрения проекта.

4.5.В случае принятия отрицательного решения по итогам входной экспертизы и анализа проекта сотрудник Фонда направляет Заявителю письмо с уведомлением о принятом решении с указанием недостатков и несоответствий.

4.6. В случае принятия решения о приеме заявки к рассмотрению специалист Фонда производит ее регистрацию и осуществляет комплексную проверку заявки, пакета документов и проекта по следующим направлениям:

* Производственно - технологическая экспертиза;
* Финансово - экономическая экспертиза;
* Правовая экспертиза.

4.7. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 30 дней от даты регистрации заявки.

4.8. Комплексная экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления критических замечаний по проекту, включая предоставление заведомо недостоверной информации.

**4.9. Производственно-технологическая экспертиза:**

4.9.1. Целью проведения производственно-технологической экспертизы является оценка материально-технической базы, на которой осуществляется деятельность или предполагается реализация проекта в целом, а также оценка системы управления текущей деятельностью и реализацией проекта, а также проведения опытно-конструкторских работ (далее - ОКР) по созданию импортозамещающей продукции.

4.9.2. Проведение производственно-технологической экспертизы включает визуальную экспертизу объекта (объектов), ознакомление с текущим состоянием производства, ознакомление с внутренними нормативными документами, определяющими порядок управления производственными процессами, оценку мощности энергоресурсов для обеспечения производства в соответствии с технологической документацией и объемов производства, интервьюирование ключевых участников проекта и ОКР.

4.9.3. В рамках проведения производственно-технологической экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критерию «Производственная обоснованность проекта и стратегическая заинтересованность компании в его реализации».

4.9.4. Для оценки соответствия проекта по критерию «Производственная обоснованность проекта и качественная проработка проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

• наличие производственных активов на территории Ульяновской области для внедрения результатов или наличие соответствующих мероприятий по их созданию и бюджета в бизнес-плане;

• отсутствие критической зависимости проекта от импортного сырья и комплектующих;

• соответствие проекта основной деятельности компании и ее бизнес-стратегии, стратегическая важность проекта для компании, заинтересованность компании в его реализации.

* + 1. Проведение производственно-технологической экспертизы организует специалист Фонда, с привлечением: внешних экспертных и инжиниринговых организаций, центров кластерного развития, специалистов торгово-промышленной палаты, экспертов-физических лиц.
    2. С экспертами заключается соглашение о взаимодействии по форме утвержденной исполнительным директором Фонда.
    3. Специалист фонда обязательно доводит до Заемщика полный перечень экспертов, осуществляющих производственно-технологическую экспертизу, их контакты и список документов, необходимых для проведения экспертизы. Оплата производственно-технологической экспертизы осуществляется Заемщиком за счет собственных средств.
    4. Заемщик, при заключении договора с экспертом, осуществляющим производственно-технологическую экспертизу, уведомляет в течение 3(Трех) дней специалиста Фонда, путем предоставления копии заключенного договора о проведении экспертизы.

4.9.9. Специалист Фонда в течение 3(Трех) дней формирует и направляет экспертам, информационный пакет, включающий бизнес-план проекта, а также иные документы, для понимания производственно-технологического содержания проекта.

4.9.10. Экспертиза проводится по формам и методике, утвержденными экспертами.

4.9.11. По итогам производственно-технологической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу и/или руководителем экспертной, инжиниринговой организации или центра кластерного развития.

**4.10. Финансово-экономическая экспертиза.**

4.10.1. Оценка соответствия проекта критериям:

* Рыночная перспективность и потенциал импортозамещения продукта;
* Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;
* Финансовая состоятельность заемщика, обеспечение займа.
* Подтверждение соответствия расходов из средств займа.

4.10.2.Проведение финансово-экономической экспертизы осуществляет специалист Фонда. Для рассмотрения отдельных вопросов могут привлекаться внешние экспертные и консультационные организации, специалисты торгово-промышленной палаты, эксперты-физические лица.

4.10.3.Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бизнес-плана, сметы, финансовой модели и бухгалтерской отчетности. При необходимости специалист Фонда запрашивает дополнительные документы от заявителя.

4.10.4.В рамках подтверждения соответствия проекта условиям предоставления займа осуществляется сопоставление данных, представленных в бизнес-плане, смете и других документах требованиям программы финансовой поддержки реализуемой Фондом. В частности анализируется соответствие по параметрам:

• сумма займа;

• срок займа;

• общий бюджет проекта;

• целевой объем продаж новой продукции;

• доля софинансирования проекта со стороны заявителя, частных инвесторов или банковских кредитов.

4.10.5.Для оценки соответствия проекта по критерию «Рыночная перспективность и потенциал импортозамещения продукта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

* наличие рынка для продукта;
* положительная динамика развития рынка;
* наличие конкурентных преимуществ относительно российских аналогов и зарубежных аналогов, представленных на российском рынке;

4.10.6. Для оценки соответствия проекта по критерию «Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта», а также подтверждения соответствия расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

• обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;

• наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов для реализации всего проекта, с учетом суммы займа, подтверждённых объемов софинансирования (с учетом предусмотренного программой отложенного финансирования) со стороны третьих лиц;

• соответствие расходов из средств займа Перечню направлений целевого использования средств финансового обеспечения проекта со стороны Фонда;

• инвестиционная привлекательность и устойчивость проекта, включая соответствие требованиям, чтобы сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (net present value, NPV) являлась положительной;

• внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (internal rate of return, IRR) превышает процент по займу на 5 процентных пунктов, если иное не определено требованиями потенциального инвестора;

• бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, не содержит внутренних противоречий;

• достаточность планируемых мероприятий для достижения поставленной цели в указанный срок.

4.10.7. Для оценки соответствия проекта по критерию «Финансовая состоятельность заемщика, обеспечение займа» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

• размер чистых активов превышает общую сумму займа или будет предоставлено обеспечение на сумму займа;

• текущее финансовое положение предприятия устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков;

• положительная кредитная история и история взаимодействия с институтами развития;

4.10.8. По итогам финансово-экономической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу.

* + 1. Финансовая экспертиза деятельности потенциального Заемщика осуществляется на основе представленных документов финансовой отчетности в соответствии с Методикой оценки инвестиционных проектов, а также документов, характеризующих кредитную историю Клиента и предоставленного бизнес-плана. Расчет финансовых показателей осуществляется с помощью электронных таблиц «Инвестиции». Специалист Фонда оценивает полноту и достоверность представленных документов с обязательным выездом к месту ведения хозяйственной деятельности ПП.

4.10.10.Специалист Фонда оценивает достаточность и ликвидность имущественного обеспечения исполнения обязательств по займу – на основе представленных документов, характеризующих количественные, качественные и стоимостные параметры предмета обеспечения, возможные каналы и сроки его реализации (с учетом приложения 6 настоящего Порядка и Методикой проведения залоговых операций Фонда).

**4.11.Правовая экспертиза.**

4.11.1. Целью проведения правовой экспертизы является оценка полномочий сторон к совершению предполагаемых сделок, оценка юридических рисков проекта и участия в его реализации Фонда.

4.11.2.Проведение правовой экспертизы включает анализ схемы предполагаемых сделок по участию Фонда в проекте, бизнес-плана и учредительных и регистрационных документов заявителя и основных участников проекта. При необходимости Сотрудник фонда запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

4.11.3.В рамках проведения правовой экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критерию «Юридическая состоятельность заемщика, основных участников и схемы реализации проекта».

4.11.4.Для оценки соответствия проекта по критерию «Юридическая состоятельность заемщика, основных участников и схемы реализации проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

• соответствие учредительных документов основных участников проекта действующему законодательству и деятельности по проекту;

• соответствие схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству;

• наличие или обеспечение полномочий сторон к совершению предполагаемой сделки;

• прозрачность состава акционеров/участников/бенефициаров организации в объеме контрольного пакета/доли;

• отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта или в объеме, превышающем 10% от стоимости активов заемщика;

• отсутствие процедуры банкротства, ликвидации или реорганизации.

4.11.5. Проведение правовой экспертизы организует Сотрудник Фонда, в том числе с привлечением сотрудников отдела юридической и экономической безопасности Фонда.

4.11.6.По итогам правовой экспертизы формируется заключение подписываемое лицом, проводившим экспертизу.

**5.Принятие решения об участии в проекте.**

5.1. По итогам проведения всех направлений комплексной экспертизы проекта Специалист Фонда выносит проект на рассмотрение Экспертного совета.

5.2. Заседания Экспертного совета созываются председателем Экспертного совета по мере необходимости. Порядок созыва и проведения Экспертного совета регулируется Положением об Экспертном совете.

5.3.Для рассмотрения на Экспертном совете специалист Фонда готовит презентацию по проекту, содержащую основную информацию по проекту, отражающую его производственно-технологическую составляющую, экономическую эффективность разрабатываемого продукта/технологии, основные характеристики проекта, а также заключения по итогам проведенных экспертиз и схему участия Фонда в проекте.

5.4. Экспертный совет принимает решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта, отклонении заявки на финансовое обеспечение или об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться комментариями и рекомендациями.

5.5. Решение оформляется протоколом заседания Экспертного совета .

5.6.На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отклонении проекта, специалист Фонда направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины. Протокол экспертного совета, его копия или выписка из него заявителю не направляются.

На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отложении проекта, специалист Фонда организует сбор дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков, после чего проект может быть вынесен на Экспертный совет повторно. Срок сбора дополнительной информации и/или устранение выявленных недостатков составляет не более трех месяцев, в случае не предоставления недостающих документов или устранения недостатков в установленный срок, проект снимется с рассмотрения. Специалист фонда готовит информацию на заседание Экспертного совета для принятия решения об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения.

На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об отклонении проекта от дальнейшего рассмотрения, специалист Фонда направляет заявителю письмо об отклонении проекта с указанием причины.

5.7.На основании утвержденного протокола заседания Экспертного совета, содержащего решение об одобрении предоставления финансового обеспечения для реализации проекта, специалист Фонда направляет заявителю письмо о положительном решении финансирования проекта с указанием параметров сделки:

- цель займа;

- размер займа;

- срок предоставления средств;

- процентная ставка;

- график использования и возврата заемных средств;

- отлагательные условия предоставления заемных средств, дополнительные ковенанты;

- неустойки, штрафы, пени;

- обеспечение.

5.8. На основании положительного решения о выдаче займа, принятого Экспертным советом, специалист Фонда готовит Договор займа, и обеспечительные договоры - залога имущества, ипотеки, поручительства.

ПП самостоятельно производит регистрацию договоров залога в установленном законом порядке по необходимости. После подписания договоров займа и регистрации договоров залога, специалист Фонда готовит распоряжение на перечисление денежных средств на расчетный счет заемщика.

5.9. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку, размещается на официальном сайте Фонда в сети Интернет.

6. Сопровождение сделки

6.1.В рамках сопровождения сделки специалист Фонда осуществляет:

- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей, включая контроль при предоставлении отсрочки, возникновении проблемных ситуаций, не поступлении платежей в оговоренные сроки;

- контроль целевого использования заемных средств;

- мониторинг реализации проекта;

- мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика;

- проверку наличия и сохранности предмета залога.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока финансирования до полного исполнения обязательств Заемщика по сделке.

* + 1. Контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей

Специалист Фонда, в функции которого входит мониторинг и сопровождение Проектов, организует за 5 рабочих дней до наступления очередного срока оплаты информирование заемщика о необходимости погасить заем в установленные договором займа сроки путем направления письма по электронной почте и телефонного звонка. При неполучении от заемщика платежа в течение 2 рабочих дней с плановой даты оплаты специалист Фонда:

* фиксирует факт нарушения договора официальным письмом Фонда;
* принимает меры к скорейшему погашению задолженности, выясняя обстоятельства нарушения договора и обсуждая с заемщиком варианты нормализации ситуации;

В случае не устранения заемщиком выявленных недостатков в течение 5 рабочих дней после их выявления, специалист Фонда, организует проведение юридического анализа и/или экономическую оценку рисков не возврата займа и направляет служебную записку Исполнительному директору Фонда с описанием ситуации, заключением о возможности продолжения работы по займу и предложениями по нормализации ситуации. Специалист Фонда может рекомендовать на основе анализа заемщика:

• предоставить отсрочку по погашению очередного платежа;

• потребовать изменения условий обеспечения займа.

С учетом рекомендации специалиста Фонда Экспертный совет Фонда принимает решение. При этом принимаются во внимание достигнутые результаты проекта, возможности их коммерческой реализации, финансовое состояние заемщика, наличие и качество обеспечения обязательств по возврату займа и другие существенные обстоятельства. Решение может содержать, как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата процентов за пользование займом, уплата штрафных санкций), так и любое из них.

6.1.2. Мониторинг целевого использования заемных средств осуществляется на протяжении инвестиционной стадии проекта путем анализа документов, представляемых Заемщиком в подтверждение целевого использования заемных средств: договоров купли-продажи, контрактов на поставку, платежных поручений, товарных накладных, счетов-фактур, грузовых таможенных деклараций, актов выполненных работ и услуг, актов приемки в эксплуатацию и прочих документов, а также визуального ознакомления во время очередного выезда к Заемщику. Срок предоставления документов, подтверждающих целевое использование займа, не должен превышать 180 дней с момента подписания договора займа.

В случае выявления фактов нецелевого использования заемных средств, к Заемщику применяются санкции в соответствии с условиями договора займа. Санкции могут включать: требование досрочного возврата средств, использованных на цели, не предусмотренные Договором займа, либо штрафные санкции, рассчитанные от суммы займа, использованной на цели, не предусмотренные Договором. Решение о виде и размере санкций принимаются Фондом и прописываются в Договоре займа.

6.1.3. Специалист Фонда анализирует представленный Заемщиком отчет о ходе реализации проекта и сверяет фактические результаты с запланированными. При выявлении отклонения от планового графика реализации проводится анализ влияния выявленных фактов на финансовые показатели проекта, на возможность Заемщика своевременно обслуживать долг по займу.

6.1.4. Мониторинг экономических и финансовых результатов хозяйственной деятельности Заемщика осуществляется путем анализа данных финансовой отчетности, а также на основании других документов, отражающих экономические и финансовые результаты хозяйственной деятельности Заемщика, с периодичностью – не реже одного раза в 3 месяца.

Анализ финансового состояния Заемщика в процессе мониторинга осуществляется на основе Методики анализа и оценки финансового состояния заемщиков, реализующих инвестиционный проект.

По результатам анализа составляется Справка о финансовом состоянии ПП.

В случае необходимости уточнения полученной информации Фонд использует права, оговоренные в договоре займа, включая право требовать от заемщика все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право направить своих специалистов по местонахождению заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности или наличия соответствующего обеспечения займа.

Если в ходе мониторинга выявляются факты ухудшения финансового состояния (не связанные с сезонным характером деятельности) и/или негативных изменений в характере бизнеса, влекущих за собой риски неисполнения обязательств по займу, специалистом Фонда готовится служебная записка на имя руководителя Фонда, за подписью начальника подразделения, осуществляющего финансирование, с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков. Специалист Фонда готовит информацию с описанием проблемы и предложениями по возможным действиям, направленным на снижение рисков на рассмотрение Экспертного совета.

На основании решения Экспертного совета Фонда соответствующие подразделения Фонда:

• инициируют заключение дополнительных соглашений в целях изменения сроков или объема финансирования проекта (решения, требующие изменения объемов финансирования, должны быть одобрены Экспертным советом;

• инициируют начало претензионно-исковой работы.

6.1.5. Мониторинг наличия и сохранности обеспечения выполнения обязательств по финансовой сделке

Мониторинг состояния залогового обеспечения осуществляется путем анализа документов по учету имущества Залогодателя – юридического лица, подтверждающих наличие предмета залога, его соответствие по количеству, структуре, потребительским свойствам, качеству и стоимости соответствующим параметрам, определенным в Договоре о залоге, в ходе проведения документальных проверок и, по возможности, проверок с выездом на место нахождения предмета залога.

Документальная и визуальная проверка наличия и сохранности предмета залога (с выездом специалиста Фонда) осуществляется в соответствии с Методикой проведения залоговых операций Фонда.

Мониторинг надежности поручительства осуществляется путем анализа финансового состояния поручителя, проводимого не реже одного раза в 6 месяцев.

В случае выявления негативных изменений, ухудшающих обеспечение займа, работником Фонда разрабатываются предложения по предоставлению Заемщиком дополнительного объема ликвидного обеспечения или в случае полной утраты обеспечения (потери его ликвидности) – замене на иное ликвидное обеспечение, которые согласовываются с руководителем Фонда и доводятся до Заемщика.

**Приложение № 1**

Заявление на предоставление займа

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование ПП Полное наименование юридического лица, с указанием организационно-правовой формы. Для ИП указать ФИО полностью.  Адрес регистрации:  Телефон: | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Прошу предоставить заём для финансирования проекта на следующих условиях:**

|  |  |
| --- | --- |
| Цель и краткое описание проекта |  |
| Общая стоимость проекта |  |
| Сумма собственных вложений |  |
| Сумма запрашиваемого займа |  |
| Срок пользования займа (месяцев) |  |
| Процентная ставка за пользование займом,  (% годовых) |  |
| Порядок погашения основного долга |  |
| Предлагаемое обеспечение |  |

Руководитель ПП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

М. П.

**Приложение № 2**

**АНКЕТА ЗАЯВИТЕЛЯ**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. **ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ** | |
| Дата заполнения |  |
| Организационно-правовая форма и наименование Заявителя | *Указывается полное наименование юридического лица (в соответствии с Уставом) или ФИО Индивидуального предпринимателя* |
| Юридический адрес/адрес регистрации для ИП |  |
| Почтовый адрес |  |
| Домашний адрес (для ИП) |  |
| Фактическое местонахождение основного офиса |  |
| **Руководитель Юридического лица (глава КФХ или Индивидуальный предприниматель)** | |
| ФИО |  |
| Наименование должности |  |
| Паспортные данные  - серия, №  -кем выдан, место и дата выдачи  - дата рождения |  |
| Стаж работы в должности руководителя |  |
| Контактный телефон (рабочий, мобильный) |  |
| **Главный бухгалтер (бухгалтер)** | |
| ФИО |  |
| Стаж работы в должности главного бухгалтера |  |
| Контактный телефон (рабочий, мобильный) |  |
| Сотрудник Заявителя,  *ответственный за взаимодействие с Инвестиционным агентством* | *Указывается ФИО, должность, номер телефона, адрес электронной почты (при наличии)* |
| **Для акционерных обществ:**  данные о государственной регистрации выпуска акций |  |
| Учредители (участники, акционеры), владеющие более 1 % доли (акций)  *\*Указать % доли (количество акций каждого)* |  |
| **Сведения о бенефициарных владельцах** | |
| ФИО |  |
| Паспортные данные  - серия, №  -кем выдан, место и дата выдачи  - дата рождения |  |
| Адрес регистрации и проживания |  |
| Контактные данные |  |
| **Сведения об инициаторах проекта** | |
| **Для физических лиц** |  |
| ФИО |  |
| Паспортные данные  - серия, №  -кем выдан, место и дата выдачи  - дата рождения |  |
| Контактный телефон (рабочий, мобильный) |  |
| Место регистрации и проживания |  |
| Контактные данные |  |
| Место работы |  |
| **Для юридических лиц** |  |
| Организационно-правовая форма и наименование Заявителя | *Указывается полное наименование юридического лица (в соответствии с Уставом) или ФИО Индивидуального предпринимателя* |
| Юридический адрес/адрес регистрации для ИП |  |
| Почтовый адрес |  |
| Домашний адрес (для ИП) |  |
| Фактическое местонахождение основного офиса |  |
| **2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ** | |
| Основные виды деятельности, осуществляемые Заявителем, краткое описание истории развития производства |  |
| Фактический срок осуществления хозяйственной деятельности  *\*С момента начала хозяйственных операций* |  |
| Дополнительные виды деятельности, осуществляемые по факту (ОКВЭД) |  |
| Общее количество сотрудников на момент обращения в Фонд, чел. |  |
| Описание производимой продукции (услуг) в настоящее время |  |
| Вид налогообложения  (УСН 6%, УСН 15% ЕНВД, Общая) |  |
| **Информация о банкротстве** | |
| Данные о наличии неудовлетворенных обязательств (претензий) в соответствии с судебными решениями перед государственными органами, физическими и юридическими лицами | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(Указываются наименования организаций и характеристика неисполненных обязательств)* |
| Данные о текущих судебных разбирательствах, сумма требований по которым превышает 0,5 млн. руб., за последние 3 года | *(Указываются наименования сторон, характеристика судебного разбирательства, включая стадию рассмотрения)* |

**ПАСПОРТ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. | Общая информация о иных участниках проекта[[1]](#footnote-1) | | | | | |
| 1.1 | Наименование организации в соответствии с учредительными документами (полное и сокращенное) | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | |
| 1.2 | Роль организации в инвестиционном проекте | | | Инвестор  Поручитель  Иное (указать)  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  Условия участия в проекте | | |
| 1.3 | Руководитель организации | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(Ф.И.О. полностью)*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(Должность)* | | |
| 1.4 | Сотрудник организации, ответственный за взаимодействие с Фондом развития моногородов | | | *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(Ф.И.О. полностью)*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(Должность)*  *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*  *(Контактный телефон, факс и электронная почта)* | | |
| 2. | | Общая информация о проекте[[2]](#footnote-2) | | | | |
| 2.1. | | Тип проекта | модернизация/ремонт  расширение действующего производства  выпуск новой продукции на действующем производстве  иное \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| 2.2. | | Краткое описание проекта (с указанием цели реализации проекта) |  | | | |
| 2.3. | | Срок реализации проекта | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в том числе срок инвестиционной фазы проекта | | | |
| 2.4. | | Место реализации инвестиционного проекта | Место расположения (регистрации) объекта инвестирования | | | |
| 2.5. | | Информация о степени проработки проекта | * Степень готовности проектной документации   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(Указывается список имеющейся документации по проекту, в том числе наличие необходимых разрешений и экспертных заключений, предусмотренных законодательством Российской Федерации (лицензий, сертификатов, а также налоговых, юридических, экологических, технико-экономических и иных заключений и разрешений)*   * Текущая стадия реализации проекта   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(Указывается перечень ранее проведенных и осуществляемых в настоящее время мероприятий по реализации проекта)* | | | |
| 3. | Предполагаемая структура и условия финансирования проекта | | | | | |
| 4.1 | Общая стоимость проекта[[3]](#footnote-3) | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  В том числе:  ранее осуществленные затраты по проекту \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (с указанием источников и условий произведенных вложений)*  предстоящие инвестиции в проект \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| 3.2 | Источники финансирования предстоящих затрат  (с указанием доли от общей стоимости проекта) | | | * Собственные средства инициатора проекта   \_\_\_\_\_\_\_\_ млн.руб., \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%.   * Средства Фонда   \_\_\_\_\_\_\_\_ млн.руб.,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%.   * Другое долевое финансирование (указать источники)   \_\_\_\_\_\_\_\_ млн.руб.,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%.   * Другое долговое финансирование (указать источники)   \_\_\_\_\_\_\_\_ млн.руб.,\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%. | | |
| 3.3 | Запрашиваемые условия финансирования Фонда | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*Указывается форма, срок привлечения, ставка за использование и иные условия запрашиваемого финансирования за счет средств Фонда)* | | |
| 3.4 | Меры государственной поддержки проекта, привлеченные в целях реализации проекта (кроме средств Фонда) | | | * Меры государственной поддержки   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *(Указывается наличие и условия предоставленных бюджетных ассигнований, средств институтов развития и государственных корпораций, государственных гарантий, налоговых льгот и иных форм государственной поддержки)* | | |
| 3.5 | Степень готовности кредитных организаций финансировать проект | | | * Наименование кредитной организации   *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*   * Наличие документального подтверждения принятого решения (с указанием наименования документа)   *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* | | |
| 3.6 | Предполагаемые условия финансирования проекта кредитными организациями | | | * Объем средств   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   * Стоимость кредитных средств (%)   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   * Отсрочка по погашению основного долга и процентов за использование (в годах и месяцах)   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   * Срок возврата кредита (в годах и месяцах)   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   * График погашения кредита   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| 4. | Социально-экономическая эффективность проекта | | | | | |
| 4.1 | Социальный эффект проекта | | | | | * Количество создаваемых новых рабочих мест   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   * График создания новых рабочих мест по годам   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 5. | Коммерческая эффективность проекта | | | | | |
| 5.1. | Валюта, в которой произведены финансовые расчеты | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 5.2. | Чистая приведенная стоимость по проекту (NPVproject) | | | | * Значение NPVproject, рассчитанное на основании номинальных денежных потоков   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   * Ставка дисконтирования (%)   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 5.3 | Дисконтированный срок окупаемости проекта (DPBPproject), в годах | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 5.4 | Внутренняя норма доходности проекта (IRRproject), % | | | | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 6. | Дополнительная информация  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  *Указывается дополнительная информация по проекту, которую инициатор проекта считает существенной для указания* | | | | | |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*наименование юридического лица)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(должность)*

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(подпись) (м.п.)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Таблица 2. Наличие непогашенных кредитов и займов**   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Банк,**  **(займодатель) № и дата кредитного договора (договора займа, лизинга)** | | **Дата получения**  **кредита**  **(займа, лизинга)** | | **Сумма по договору**  **(тыс. руб.)** | | **Дата возврата (по договору** | | **Цель кредита** | **Обеспечение кредита с указанием залоговой**  **стоимости (тыс. руб.)** | | **%** | | **Количество**  **пролонга-ций** | | **Общая сумма задолженности по кредиту (займу) и процентам на текущую дату (тыс. руб.)** | | | *Кредитная история ПП* | | | | | | | | | | | | | | | |  | |  |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |  |  | |  | |  | |  | | |  | |  | |  |  | | |

* *В соответствии с перечнем документов приложите к анкете копии кредитных договоров, договоров залога, договоров займа, лизинга, а также копии всех приложений к ним.*

|  |
| --- |
| **Таблица 3.** Обеспечение **выданных обязательств и платежей, обеспечение полученных обязательств и платежей** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  | | |
| **Вид обязательства** | **Наименование кредитора** | **Лицо, которому предоставлено обязательство** | **Сумма, тыс.руб.** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

* *в таблице отражается информация по поручительствам полученным, поручительствам выданным, залогам полученным, залогам выданным.*

|  |
| --- |
| **Таблица 4. Основные поставщики** |
| **Наименование поставщика** |
|  |
|  |

* *указываются текущие и потенциальные поставщики сырья, услуг и товаров для перепродажи с приложением копий договоров.*

|  |
| --- |
| **Таблица 5. Основные покупатели** |
| **Наименование покупателя** |
|  |
|  |

* *указываются текущие и потенциальные покупатели сырья, услуг и товаров для перепродажи с приложением копий договоров.*

|  |
| --- |
| **Таблица 6. Источники финансирования проекта** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Статья** | **Сумма (тыс. руб.)** | **%** |
| Целевой займ |  |  |
| Собственные средства |  |  |
| Иные заемные средства (кредиты, лизинг, займы) |  |  |
| ВСЕГО |  | 100% |
| В случае, если для реализации проекта, с целью которого привлекается целевой заем, планируется привлечение иных заемных средств (кредит, лизинг, заем физических, юридических лиц) указать наименование кредитора, сумму, период и проценты по обязательству  *\*В случае если на момент обращения в Фонд имеется решение о выдачи коллегиального органа кредитора, приложить к анкете копию*  **Таблица 7. Структура расходов по проекту**   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **Статья** | **Сумма** | **Источник финансирования (целевой заем, собственные средства, иные средства)** | **%** | | Приобретение основных средств:  - Приобретение зданий, сооружений;  - Строительство зданий, сооружений для размещения производительных сил;  - Приобретение транспортных средств  - Приобретение машин, производственного оборудования. |  |  |  | | Закуп сырья, материалов для изготовления продукции |  |  |  | | Закуп товара для перепродажи |  |  |  | | Текущий ремонт, монтаж. |  |  |  | | Прочие:  - обучение;  - транспортные расходы;  - др. |  |  |  | | ВСЕГО |  |  | % | | | |

* *В таблице приведен примерный перечень расходов. Статьи расходов необходимо отредактировать согласно реализуемому проекту.*
* *При наличии приложить документы, подтверждающие расходы по всему проекту.*

Заявитель подтверждает, что отсутствуют факты наложения ареста на имущество Заявителя, в том числе на имущество, предлагаемое в обеспечение исполнения обязательств по целевому займу (залог и (или) ипотека).

Заявитель подтверждает, что вся информация, приведенная в настоящей Анкете и Бизнес-плане, является верной и точной, соответствует истинным фактам и целевой займ будет направлен строго по целевому назначению с предоставлением подтверждающих документов. Заявитель ознакомлен со ст. 159, 176 Уголовного кодекса Российской Федерации «Незаконное получение кредита».

Заявитель выражает согласие на проведение проверки достоверности и полноты, предоставленной информации, проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Заявитель не возражает против посещения сотрудниками МФО Фонда «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» местонахождения предприятия, его производственных и административных объектов (территории) и готов предоставить им всю необходимую информацию и документы в период оформления целевого займа, в период действия договора целевого займа и до момента полного выполнения обязательств по возврату целевого займа в полном объеме.

МФО Фонд «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое по мнению Фонда может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления или непредоставления целевого займа. Если Заявитель по тем или иным причинам не желает, чтобы кто-либо был осведомлен о настоящей заявке, то ему следует указать имя (наименование) указанного лица и причину нежелания (например, конкурент): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заявитель обязуется незамедлительно уведомить Фонд «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» в случае изменения указанной информации, а также о любых иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение Заявителем или Инвестиционным агентством обязательств в отношении целевого займа, который может быть предоставлен на основании настоящей Анкеты и Бизнес-плана.

Вышеуказанное условие также действительно на весь период действия договора целевого займа (в случае его заключения сторонами) и до момента полного выполнения обязательств.

Ф.И.О. и подпись руководителя/ИП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка подписи

Ф.И.О. и подпись гл. бухгалтера \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись расшифровка подписи

М.П.

**Приложение № 3**

**Таблица 1. Информация о финансово-хозяйственной деятельности ПП, инициатора проекта-юр. лица/ за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд**

**\*Данные о производственной и сбытовой деятельности отражаются по кассовому методу, т.е. по оплате !**

**Тыс. руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Статья** | **Месяцы** | | | | |
| **\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_** |
| 1 |  |  |  |  |  |
| - | Выручка (Общая система налогообложения) |  |  |  |  |  |
| - | Выручка (ЕНВД) |  |  |  |  |  |
| - | Выручка (УСН) |  |  |  |  |  |
| 2 | Расходы на закуп сырья, продукции |  |  |  |  |  |
| 3 | Текущие транспортные расходы (на содержание ТС, ГСМ, доставка грузов, сырья) |  |  |  |  |  |
| 4 | Хозяйственные расходы (коммунальные, прочее) |  |  |  |  |  |
| 5 | Ремонт основных средств |  |  |  |  |  |
| 6 | Арендные платежи (содержание зданий, земельных участков, оборудования, инвентаря)  *\* В соответствии с условиями договоров аренды.(по факту оплаты)* |  |  |  |  |  |
| 7 | Расходы на связь (телефон, Интернет) |  |  |  |  |  |
| 8 | Прочие издержки, в т.ч.:  -реклама,  -аутсорсинг,  -охрана,  -премии (не учтенные в расчетной ведомости)  -прочие (дополнить при наличии) |  |  |  |  |  |
| А9 | Фонд оплаты труда, с учетом всех работников, включая НДФЛ |  |  |  |  |  |
| А10 | НДФЛ |  |  |  |  |  |
| А11 | ФСС |  |  |  |  |  |
| А12 | ФСС от НС |  |  |  |  |  |
| А13 | ФФОМС |  |  |  |  |  |
| А14 | ТФОМС |  |  |  |  |  |
| А15 | Взносы в ПФ |  |  |  |  |  |
| А16 | Налоги всего, в том числе: |  |  |  |  |  |
| А17 | Налог на прибыль |  |  |  |  |  |
| А18 | НДС |  |  |  |  |  |
| А19 | Транспортный налог |  |  |  |  |  |
| А20 | Налог на имущество |  |  |  |  |  |
| А21 | Налог на землю |  |  |  |  |  |
| А22 | Единый налог на вмененный доход (ЕНВД) |  |  |  |  |  |
| А23 | УСН |  |  |  |  |  |
| А24 | **Выплаты по кредитам, займам:** |  |  |  |  |  |
| А25 | Наименование Банка  Основной долг  Проценты  Штрафы |  |  |  |  |  |
| --- | ---- |  |  |  |  |  |

Выручка от реализации товаров, работ, услуг, в том числе:

\* Значения должны соответствовать выписки с р/счетов, данным кассовых книг.

|  |
| --- |
| **Таблица 2. Структура выручки ПП, инициатора проекта- юридического лица, за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения в Фонд** |

**Тыс.руб.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Месяц:** | **\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_** |
| **Выручка всего, в том числе от: (п.1+..+п...)** | |  |  |  |  |  |  |
| 1 | … |  |  |  |  |  |  |
| 2 | … |  |  |  |  |  |  |
| 3 | … |  |  |  |  |  |  |

***Образец (рекомендуемая форма)***

**Приложение №4**

**БИЗНЕС-ПЛАН инвестиционного проекта**

**Сведения о \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование проекта)

**подготовлены \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование Инициатора проекта)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**несущим полную ответственность за их достоверность и актуальность.**

**Все сведения приведены (в пересчете) в ценах на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ месяц 20\_\_\_\_\_\_год.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

( ФИО руководителя)

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

( должность)

М.П.

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

( подпись) "\_\_\_\_\_\_\_\_\_" 20\_\_\_\_\_\_ год

1. **ПАРАМЕТРЫ ПОТРЕБНОСТИ В ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВАХ**

Общая стоимость проекта\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (руб.)

Из них за счет собственных средств \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (руб.)

в том числе фактически произведенные затраты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (руб.)

Потребность в заемных средствах\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (руб.) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(мес./лет)

Приемлемая процентная ставка (используемая в расчетах бизнес-плана)\_\_\_\_\_\_\_\_(%) годовых

Целевое назначение займа\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Уплаты процентов за пользование займом – \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Режим погашения основного долга \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

Для реализации инвестиционного проекта планируется получение кредита с отсрочкой первого платежа по основному долгу \_\_\_\_\_\_\_\_ месяцев.

Параметры предлагаемого обеспечения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**2. ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ ПРОЕКТА**

**2.1. Краткое описание проекта**

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. Указать регион (страну) и отрасль, в которой будет реализован (реализуется) проект.
2. Изложить суть проекта, в том числе указать тип инвестиционного проекта (создание нового производства/объекта с « нуля»; реконструкция действующего производства/объекта; модернизация действующего производства/объекта; выпуск новой продукции на действующем производстве; расширение действующего производства; иное изменение с целью ведения коммерческой деятельности). Отметить, если проект будет реализован (реализуется) на принципах государственно-частного партнерства.
3. Включить описание продукта/продуктовой линейки (услуг), который/ая планируется к выпуску в соответствии с проектом, указать конкурентные преимущества и недостатки, целевую аудиторию. Если проектом предусмотрен выпуск нового продукта, необходимо указать степень готовности продукта к выпуску и реализации (отметить, если применимо, на какой стадии развития находится продукт, к примеру, концепция, опытный образец, готовый рыночный продукт), реализовывался ли продукт ранее на российском рынке или за рубежом, опыт производства и реализации продукта Участниками проекта. Указать информацию о наличии сертификата качества, патенте и авторских правах, о необходимости лицензирования выпуска продукции. Рекомендуется: Привести информацию о доминирующей части продуктовой программы, составляющей значительную часть выручки от реализации ( не требуется предоставлять детальную информацию по каждому продукту (продуктовой линейке). Указать возможные продукты-заменители и комплиментарные (сопутствующие) товары и услуги, планируемые изменения в ассортименте и предполагаемую модернизацию продукта в будущем.
4. Обосновать целесообразность реализации проекта для Получателя средств (например, возможность увеличить объём продаж и долю на рынке; снизить затраты; занять свободную нишу на рынке или создать новый рынок; учесть экологические требования и т.п.).
5. Указать стадию реализации проекта и фазу (конкретный этап внутри стадии), на которой находится проект в настоящее время.

2.2. Рынок проекта.

В данном разделе необходимо дать описание рынка сбыта, для которого предназначена продукция и/или услуги, предусмотренные проектом, и прогнозы развития рынка на ближайшую перспективу. В разделе должен быть представлен анализ текущего состояния рынка, включая:

1. текущий и потенциальный (прогнозный) объем рынка;
2. степень насыщенности;
3. динамику развития (в том числе, появление новых игроков, динамику объёма продаж, ключевые изменения и тенденции, текущую стадию жизненного цикла рынка);
4. описание структуры (основных сегментов) рынка;
5. основных прямых конкурентов и конкурентов, производящих продукты- заменители;
6. указать текущую и прогнозную долю компании на рынке (в случае, если предполагается увеличение доли рынка);
7. барьеры входа в отрасль, включая законодательные ограничения, ограничения доступа к ключевым ресурсам, ограничения по масштабу производства (если применимо);
8. данные о сезонности спроса или предложения;
9. основные каналы продаж и методы стимулирования сбыта (реклама, мерчендайзинг и т.д.);
10. прогноз объема продаж или иного показателя спроса по рынку в целом и по сегментам, в которых будет позиционироваться продукция (работы, услуги), предназначенные к реализации по проекту (период прогноза, как правило, должен составлять не менее пяти лет).

2.3 План Продаж:

Характеристика основных видов производимой продукции (работ, услуг)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование  продукции (работ, услуг) | Функциональное  назначение | Потребительские  свойства | Параметры качества | Цены  реализации | Условия  хранения |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. план объема выпуска продукции в разрезе продуктов (продуктовых линеек) или план эксплуатации объектов, построенный с учётом прогноза объема продаж (интенсивности эксплуатации), определенного в разделе плана продаж и стратегии маркетинга;
2. краткое описание производственного процесса (схемы производственных потоков) или бизнес-модели (описание основных бизнес-процессов) на операционной (эксплуатационной) стадии реализации проекта. Если часть производственного процесса или отдельные бизнес-процессы предполагается передать на аутсорсинг, необходимо указать основных предполагаемых подрядчиков с обоснованием их выбора;
3. удельные затраты сырья и материалов, энергии, времени работы оборудования и персонала для осуществления ключевых бизнес-процессов или для выпуска единицы продукта (если применимо).

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***№*** | ***Наименование реализуемой продукции (услуг)*** | **Количество реализуемой продукции (услуг) в мес. (единиц)** | | | | | | | | | | | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| *…* | *…* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *…* | *…* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *…* | *…* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *…* | *…* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *…* | *…* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *…* | *…* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *…* | *…* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| *…* | *…* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Оценка конкурентоспособности продукции (работ, услуг) (наличие конкурентов, каналов реализации продукции)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2.4. **План продаж и стратегия маркетинга**

В данном разделе должна быть отражена стратегия по достижению запланированных объемов продаж (целевой интенсивности эксплуатации) и прогнозной доли рынка, в том числе, стратегия конкурентной борьбы.

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. стратегию маркетинга по проекту, к примеру: расширенную концепцию продукта (анализ возможностей дифференцирования продукта с целью увеличения ценности продукта для потребителя, в том числе путём улучшения дизайна, добавления дополнительных услуг, использования торговой марки и т.п.), стратегию ценообразования, политику дистрибуции (выбор каналов продаж) и стимулирования сбыта (в том числе, при отклонении фактических объемов продаж от целевых);
2. стратегию конкурентной борьбы (если применимо), проникновение на рынок, увеличение или удержания целевой доли рынка.

В случае, если проект относится к инновационным, рекомендуется проработать вопрос о юридической защите интеллектуальных прав собственности на продукт (технологию). Если целью инвестиционного проекта является строительство заранее определенного количества объектов (производственных мощностей), которые будут реализованы заранее определенному заказчику, с которым достигнуто предварительное соглашение (заключен договор) о приобретении объектов (производственных мощностей), стратегию маркетинга и план продаж необходимо заменить согласованным предположительным графиком ввода мощностей и передачи (реализации) объектов

Рекомендуется:

Если возможно дифференцирование продукта, требуется привести сравнительный конкурентный анализ продукта, который планируется к выпуску по проекту (преимущества и недостатки по сравнению с продуктами конкурентов). В случае олигополистической структуры рынка (наличии нескольких крупных игроков), требуется дать сравнительный анализ стратегий конкурентов и учесть их при выработке стратегии маркетинга по проекту.

2.5. **Анализ ресурсов**

В данном разделе необходимо отметить, какие ресурсы уже имеются у основных Участников проекта, и какие ресурсы будет необходимо привлечь дополнительно при реализации проекта.

Необходимо провести анализ материальных, организационных, человеческих и иных ресурсов, которые требуются для реализации проекта:

1. производственная/строительная площадка (если применимо), который должен включать:
   1. расположение, в том числе близость к рынку сбыта и сырья;
   2. достаточность площади;
   3. наличие и качество прилегающей инфраструктуры и коммуникаций, в том числе складских помещений;
   4. степень изношенности здания и коммуникаций;
   5. требуемые изменения и улучшения; иные важные характеристики, которые обусловили её выбор;
2. транспорт;
3. оборудование;
4. сырьё, материалы, комплектующие;
5. услуги и работы подрядчиков;
6. трудовые ресурсы/персонал;
7. управленческий ресурс и т.д.

Если проект относится к категории создания нового предприятия/производства/объекта с «нуля», информацию о том, как предполагается обеспечить устойчивое материально- техническое снабжение (указать предполагаемых поставщиков и их местоположение).

3. Инвестиционный план

Расшифровываются этапы осуществления предусмотренных проектом затрат капитального характера (при необходимости, первоначальных расходов на оборотные средства), в т.ч. продолжительность каждого этапа, последовательность выполнения работ на каждом этапе, сроки начала и окончания работ.

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. основные исходные данные, допущения и предпосылки, использованные для построения финансовых прогнозов;
2. ключевые финансовые показатели (коэффициенты) по годам реализации проекта;
3. прогнозная финансовая отчетность;
4. результаты оценки воздействия изменений ключевых факторов риска на финансовые прогнозы;
5. иная информация, в том числе графический материал, иллюстрирующий и детализирующий результаты финансовых прогнозов.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Объекты капитальных вложений (структура инвестиционных издержек) | Длитель-ность,  дни | Дата  начала | Дата окон-  чания | Предстоящие расходы, тыс. руб. | | | | | |
| всего | в т.ч. по периодам (интервалам планирования)[[4]](#footnote-4) | | | | |
| 1 инт. | 2 инт. | 3 инт. | … | N инт. |
| **1.Капитальные затраты**  **всего** | Х | Х | Х |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.1. Строительство, рекон-струкция, модернизация зданий, сооружений: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (расшифровать виды работ и расходы на них) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.2. Приобретение оборудования: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - оплата оборудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - доставка оборудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.3. Монтаж оборудования: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - монтаж и установка оборудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| - стартовый запуск и отладка оборудования |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.4. Приобретение сельскохозяйственных машин: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.5. Приобретение автотранспортных средств: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| … |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1.6. Другие капитальные затраты: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (расшифровать виды работ и расходы на них) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **2. Первоначные оборотные средства**  **всего** | Х | Х | Х |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| (расшифровать по выдам расходов) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **3. Инвестиционные издержки всего (п. 1 + п. 2)** | Х | Х | Х |  |  |  |  |  |  |

**3.1. Наличие проектов договоров с поставщиками и потребителями продукции**

*Указываются основные контракты по проекту на момент подачи заявления на предоставление кредита (действующие и планируемые к заключению). Копии заключенных договоров (проекты договоров) прилагаются к бизнес-плану инвестиционного проекта.*

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование**  **поставляемых**  **МТР** | **Наименование поставщиков МТР** | **Условия поставки**  **(склад поставщика, иное)** | **Цена**  **за единицу МТР с учетом НДС, руб.** | **Общая**  **сумма Договора с учетом НДС, руб.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | х | х | х | х |  |
| **№**  **п/п** | **Наименование**  **реализуемой продукции / услуг** | **Основные покупатели продукции / услуг** | **Условия продажи**  **(склад покупателя, иное)** | **Цена**  **за единицу продукции с учетом НДС, руб.** | **Общая**  **сумма Договора с учетом НДС, руб.** |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | х | х | х | х |  |

**3.2. Планируемые показатели деятельности**

*Расшифровываются основные показатели деятельности по годам реализации инвестиционного проекта:*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование показателей  деятельности | Планируемые результаты деятельности (по этапам периода кредитования) | | | | | | |
| **1 год** | | | **2 год** | **…** | | **n-й год** |
| **2.5.** | **Выручка от основной деятельности**  **всего (руб.)** |  | | |  |  | |  |
| **2.5.1.** | **в т.ч. по видам продукции/услуг** |  | | |  |  | |  |
| **2.6.** | **Выручка от проекта**  **всего (руб.)** |  | | |  |  | |  |
| **2.6.1.** | **в т.ч. по видам продукции/услуг** |  | | |  |  | |  |
| **3.** | **Доходы от осуществления иных видов деятельности** |  | | |  |  | |  |
| **4.** | **ИТОГО ДОХОДЫ** |  | | |  |  | |  |
| **5.** | **Расходы:** | |  | | | | | |
| **5.1.** | **Расходы на приобретение основных средств: (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.1.1.** |  | |  |  | |  |  | |
| **5.1.2.** |  | |  |  | |  |  | |
|  | **…………………………** | |  |  | |  |  | |
| **5.2.** | **Расходы на приобретение первоначальных оборотных средств: (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.2.1.** |  | |  |  | |  |  | |
| **5.2.2.** |  | |  |  | |  |  | |
|  | **……………………….** | |  |  | |  |  | |
| **5.3.** | **Расходы на оплату труда (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.4.** | **Расходы на оплату услуг по договорам подряда (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.5.** | **Арендная плата (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.6.** | **Коммунальные расходы (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.7.** | **Транспортные расходы (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.8.** | **Налоги и сборы (руб.) (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.9.** | **Уплата процентов по кредитам и займам (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **5.10** | **Прочие расходы (расшифровать)** | |  |  | |  |  | |
| **5.11.** | **ИТОГО РАСХОДЫ (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **6.** | **Прибыль (руб.)** | |  |  | |  |  | |
| **7.** | **Рентабельность ( % )** | |  |  | |  |  | |

**3.3. План движения денежных средств**

*План движения денежных средств составляется в руб. (тыс. руб.) на каждый год периода испрашиваемого займа с разбивкой по кварталам*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | Значение показателей | | | | |
| I кв. | II кв. | III кв. | IV кв. | Всего  за год |
| **движение денежных средств по текущей деятельности** | | | | | | |
| **1.** | **Поступления денежных средств в \_\_\_\_\_ году всего (п. 1.1 + п. 1.2)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **1.1.** | - выручка от реализации продукции (услуг) |  |  |  |  |  |
| **1.2.** | - прочие доходы от текущей деятельности |  |  |  |  |  |
| **2.** | **Расходование денежных средств, всего**  **(п. 2.1 + п. 2.2 + п. 2.3 + п. 2.4)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **2.1.** | - затраты на производство и сбыт продукции (услуг) |  |  |  |  |  |
|  | из них: |  |  |  |  |  |
| **2.1.1.** | - оплата приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов |  |  |  |  |  |
| **2.1.2.** | - арендные платежи |  |  |  |  |  |
| **2.1.3.** | - расходы на оплату труда |  |  |  |  |  |
| **2.1.4.** | - расходы на страхование имущества |  |  |  |  |  |
| **2.2.** | - налоговые и приравненные к ним платежи |  |  |  |  |  |
| **2.3.** | - проценты, уплаченные по кредитам и займам всего |  |  |  |  |  |
|  | из них: |  |  |  |  |  |
| **2.3.1.** | проценты, уплаченные по кредитам  ФРМП |  |  |  |  |  |
| **2.4.** | - прочие расходы по текущей деятельности (*расшифровать*) |  |  |  |  |  |
| **3.** | **Чистый денежный поток по текущей деятельности (п. 1 – п. 2)** |  |  |  |  |  |
| **движение денежных средств по Инвестиционной деятельности** | | | | | | |
| **4.** | **Поступления денежных средств в \_\_\_\_\_ году всего (п. 4.1 + п. 4.2 + п. 4.3 + п. 4.4)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **4.1.** | - собственные денежные средства на начало реализации проекта |  |  |  |  |  |
| **4.2.** | - средства от продажи объектов основных средств и иного имущества |  |  |  |  |  |
|  | - средства от продажи финансовых активов (паи, ценные бумаги, др.) |  |  |  |  |  |
| **4.3.** | - полученные проценты |  |  |  |  |  |
| **4.4.** | - прочие поступления (*расшифровать*) |  |  |  |  |  |
| **5.** | **Инвестиционные издержки всего\*** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **5.1.** | - капитальные затраты |  |  |  |  |  |
| **5.2.** | - первоначальные оборотные средства |  |  |  |  |  |
| **6.** | **Чистый денежный поток по инвестиционной деятельности (п. 4 – п. 5)** |  |  |  |  |  |
| **7.** | **Чистый денежный поток по текущей и инвестиционной деятельности (п. 3 + п. 6)** |  |  |  |  |  |
| **движение денежных средств по Финансовой деятельности** | | | | | | |
| **8.** | **Поступление денежных средств в \_\_\_\_\_\_ году всего**  **(п. 8.1 + п. 8.2 + п. 8.3)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **8.1.** | - поступление кредитов и займов всего, в т.ч.: |  |  |  |  |  |
| **8.1.1.** | *ФРМП* |  |  |  |  |  |
| **8.1.2.** | *кредиты других банков* |  |  |  |  |  |
| **8.1.3.** | *займы полученные* |  |  |  |  |  |
| **8.2.** | - субсидии в возмещение процентов за кредиты и займы |  |  |  |  |  |
| **8.3.** | - иные поступления (*расшифровать*) |  |  |  |  |  |
| **9.** | **Планируемый отток денежных средств, всего (п. 9.1 + п. 9.2)** |  |  |  |  |  |
|  | в том числе: |  |  |  |  |  |
| **9.1.** | - погашение основного долга по кредитам и займам |  |  |  |  |  |
| **9.2.** | - погашение обязательств по финансовой аренде (лизингу) |  |  |  |  |  |
| **9.3.** | - прочие расходы по финансовой деятельности (*расшифровать*) |  |  |  |  |  |
| **10.** | **Чистый денежный поток по финансовой деятельности (п. 8 – п. 9)** |  |  |  |  |  |
| **11.** | **Чистые денежные потоки всего (п. 7 + п. 10)** |  |  |  |  |  |
| **12** | **Чистый денежный поток нарастающим итогом\*\*** |  |  |  |  |  |

\* - Заполняется из п. 2.3 «Инвестиционные издержки».

\*\* - Исчисляется как сумма чистых денежных потоков (стр. 11) предыдущего и текущего интервалов планирования (квартал).

\* - Заполняется из п. 2.3 «Инвестиционные издержки».

\*\* - Исчисляется как сумма чистых денежных потоков (стр. 11) предыдущего и текущего интервалов планирования (квартал).

**3.4. Налоговое окружение**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Название налога | База | Период | Ставка, % |
| УСН | доход-расход | квартал | 10 |
| УСН | доход | квартал | 6 |
| ЕНВД | ... | ... | ... |

1. Прогнозируются только денежные потоки, которые будут поступать в распоряжение (расходоваться) Получателя(ем) средств;
2. Затраты, связанные с проектом, осуществленные до начального момента прогнозного периода, не должны учитываться в прогнозных финансовых потоках, но могут быть учтены в виде активов на балансе Получателя средств;
3. График привлечения финансирования должен быть привязан к графику инвестиций, денежные потоки по финансовой деятельности должны прогнозироваться на основе денежных потоков от операционной и инвестиционной деятельности;
4. По окончании каждого прогнозного шага сумма остатка денежных средств на расчетных и резервных счетах не могут принимать отрицательные значения (при возникновении в каком-либо периоде недостатка денежных средств должно прогнозироваться привлечение дополнительных источников финансирования);
5. При привлечении заемного финансирования должны прогнозироваться платежи по обслуживанию долга (с учетом возможной отсрочки выплаты начисленных процентов);
6. Рекомендуется прогнозировать денежные потоки в тех валютах, в которых они реализуются (производятся поступления и платежи), и вслед за этим приводить их к единой, итоговой валюте. В качестве итоговой валюты рекомендуется выбирать валюту, в которой поступает большая часть денежных потоков;
7. Информацию о движении денежных средств, обусловленном получением и выплатой процентов и дивидендов, следует раскрывать отдельными строками.

3.4. **Анализ проектных рисков**

Раздел должен содержать следующую информацию:

1. типы и описание основных рисков по проекту;
2. оценка риска (качественная оценка величины риска и/или количественная оценка вероятности реализации риска и степени потенциального ущерба);
3. способы управления рисками (их снижения, распределения между Участниками) и предлагаемые гарантии инвесторам;
4. предложения по контролю за ходом реализации проекта и целевым использованием средств. Для проектов, реализуемых на принципах государственно-частного партнерства, необходимо привести матрицу рисков и предложения по распределению рисков между частным и государственным сектором с целью их минимизации.

**4. ЭФФЕКТИВНОСТЬ ИНВЕСТИЦИОННОГО ПРОЕКТА**

Эффективность инвестиционного проекта оценивается на основании следующих показателей:

* Чистый дисконтированный доход (ЧДД);
* Внутренняя норма доходности;
* Срок окупаемости;
* Чистая текущая стоимость проекта.

3.1.Чистая текущая стоимость настоящего проекта составляет \_\_\_ тыс. руб.

***(Чистая текущая стоимость проекта*** рассчитывается путем суммирования чистых денежных потоков от текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, именуемых также чистыми доходами. Если накопленная в течение всего срока реализации проекта сумма чистых доходов имеет отрицательное значение, то это свидетельствует об убыточности проекта, т.е. о неспособности проекта генерировать средства, достаточные для возмещения инвестированных средств, уплаты процентов и прочих платежей.)

3.2. Срок окупаемости настоящего проекта составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ мес./лет.

{Под ***сроком окупаемости проекта*** понимается продолжительность периода, по истечении которого чистый доход от реализации проекта (сумма чистых денежных потоков) становится равной или превышает сумму первоначальных инвестиций на капитальные вложения и прирост оборотных средств}.

3.3. **Внутренняя норма доходности** - это та норма прибыли (барьерная ставка, ставка дисконтирования), при которой чистая текущая стоимость инвестиции равна нулю, или это та ставка дисконта, при которой дисконтированные доходы от проекта равны инвестиционным затратам, т.е. NPV = 0. Внутренняя норма доходности определяет максимально приемлемую ставку дисконта, при которой можно инвестировать средства без каких-либо потерь для собственника — при которой достигается безубыточность проекта.

3.4. **Чистый дисконтированный доход** (интегральный эффект, чистая текущая стоимость) – это накопленный дисконтированный доход (сальдо реальных денег, эффект) за весь расчетный период

Руководитель СМП \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20 г.

М.П.

**Приложение № 5а**

**Перечень документов, предоставляемый юридическими лицами**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | | **Список документов** | **ОСНО** | **УСН,**  **ЕСХН** | **ЕНВД** |
| 1 | Заявление на предоставление займа  (Приложение 1) | | + | | |
| 2 | Сведения о юридическом лице (Приложение №2 и Приложение №3) | | + | | |
| 3 | Инвестиционный проект (Бизнес-план) Приложение №4 | | + | | |
| 4 | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 15) | | + | | |
| 5 | Сведения о физическом лице (анкета) (Приложение №7 Анкета "Поручитель - физ.лицо"; Приложение №8 Анкета "Бенефициарный владелец"; Приложение №9 Анкета "Руководитель юр.лица") | | + | | |
| 6 | Полная выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (если учредителем является юридическое лицо – дополнительно выписка по учредителю), выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Фонд. | | + | | |
| 7 | Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.  Справка о состоянии расчетов по взносам во внебюджетные фонды, выданная ПФ, ФСС в срок не позднее одного месяца до даты представления документов. | | + | | |
| 8 | Сведения об открытых расчетных счетах, выданные  Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов. | | + | | |
|  | Копии учредительных документов: Устав, ИНН, ОГРН, Приказ о назначении руководителя/гл. бухгалтера (нотариально заверенные или с предъявлением оригиналов) | |  | | |
| 10 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством. | | + | | |
| 11 | Решение уполномоченного органа управления Заемщика об одобрении совершения сделки по получению займа и предоставления обеспечения по нему (передаче имущества в залог) с указанием существенных условий сделки и лица, уполномоченного на подписание договора займа, залога. | | + | | |
| 12 | Копии паспорта руководителя и главного бухгалтера все страницы (с предъявлением оригинала). | | + | | |
| 13 | Копии паспортов учредителей все страницы (с предъявлением оригинала). | | + | | |
| 14 | Информационная справка  об аффилированных лицах (в произвольной форме) | | + | | |
| 15 | | Копии деклараций: |  |  |  |
| 16 | | - по налогу на прибыль с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью. | + | - | - |
| 17 | | - по ЕНВД с отметкой налогового органа  за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки , заверенная подписью руководителя и печатью. | - | - | + |
| 18 | | - по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки , заверенная подписью руководителя и печатью. | - | + | - |
| 19 | | Копии бухгалтерских балансов (с приложениями формы № 2) с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенные подписью руководителя и печатью. | + | - | + |
| 20 | | Оборотно-сальдовые ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «70», «60», «62», «76», «90.1» « 90.2» в разрезе по месяцам, анализируемого периода.  Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения) (Приложение № 13) | + | + | + |
| 21 | | Расчет величины чистых активов на отчетные даты анализируемого периода; | + | + | + |
| 21 | | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части, копию контракта на приобретение основных средств, подтверждающий целевое использование займа. | + | + | - |
| 22 | | Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется деятельность, заверенные подписью руководителя и печатью. | + | | |
| 23 | | Справки из Банков, где открыты расчетные счета:  1. О наличии или отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, просроченной задолженности по ссудам.  2.  Кредитная история.  3 Выписки с расчетного счета за последние 12 месяцев. | + | | |
| 24 | | Дополнительное соглашение к договору банковского счета  Заявителя,  предоставляющее Фонду право акцептного списания средств со счета; Предоставляется в течение 3-х дней с даты подписания договора займа. | + | | |
| 25 | | Копии кредитных договоров, займа, лизинга (с графиками гашения),  договоров залога и поручительства по текущим кредитам и займам, заверенные подписью руководителя и печатью. | + | | |
| 26 | | Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мести  за период реализации инвестиционного проекта   (в произвольной форме) | + | | |
| 27 | | Документы по обеспечению возврата займа (Приложение 6) | + | | |

**Приложение № 5б**

**Перечень документов, предоставляемый индивидуальными предпринимателями**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№п/п** | **Список документов** | | **ОСНО** | | **УСН,**  **ЕСХН** | **ЕНВД** |
| 1 | Заявление на предоставление займа  (Приложение 1) | + | | | | |
| 2 | Сведения о юридическом лице (Приложение №2 и Приложение №3) | + | | | | |
| 3 | Инвестиционный проект (Бизнес-план) Приложение №4 | + | | | | |
| 4 | Согласие на обработку персональных данных (на все лица, предоставивших паспортные данные) (Приложение 15) | + | | | | |
| 5 | Сведения о физическом лице (анкета) (Приложение №7 Анкета "Поручитель - физ.лицо"; Приложение №8 Анкета "Бенефициарный владелец"; Приложение №9 Анкета "Руководитель юр.лица") | + | | | | |
| 6 | Полная выписка из Единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей, выданная налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты обращения в Фонд. | + | | | | |
| 7 | Справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, взносам выданная Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов.  Справка о состоянии расчетов по взносам во внебюджетные фонды, выданная ПФ, ФСС в срок не позднее одного месяца до даты представления документов. | + | | | | |
| 8 | Сведения об открытых расчетных счетах, выданные  Налоговым органом в срок не позднее одного месяца до даты представления документов. | + | | | | |
| 9 | Копия представленного в налоговый орган документа «Сведений о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год» (с отметкой налогового органа), заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью. | + | | | | |
| 10 | Копии учредительных документов: ИНН, ОГРН (нотариально заверенные или с предъявлением оригиналов) | + | | | | |
| 11 | Разрешение на занятие отдельными видами деятельности (лицензию), если данные виды деятельности подлежат лицензированию в соответствии с законодательством. | + | | | | |
| 12 | Копия паспорта индивидуального предпринимателя все страницы (с предоставлением оригинала). | + | | | | |
| 13 | Копии деклараций: | |  | |  |  |
|  | - по налогу на доходы (3-НДФЛ) с отметкой налогового органа за три года, заверенная подписью руководителя и печатью. | | + | | - | - |
|  | - по ЕНВД с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки, заверенная подписью руководителя и печатью | | - | | - | + |
|  | - по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за пять отчетных дат, предшествующих дате подачи заявки,, заверенная подписью руководителя и печатью. | | - | | + | - |
| 14 | - Упрощенная форма баланса на 5 отчетных дат с приложением оборотно-сальдовой ведомости по счетам «01», «02», «10», «41», «50», «51», «60», «62» в разрезе по месяцам  - Отчет о прибылях и убытках) за 12 месяцев предшествующих дате подачи заявки с , сч. 20, 26, 70, 71, 90.1 и 90.2 в разрезе по месяцам.  (Приложения №11,12), оборонные ведомости возможно предоставлять в электронном виде.  Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на дату подачи заявки (с указанием даты возникновения и условий, сроков погашения)  (Приложение № 13)  Перечень имущества предприятия (Приложение № 14) | | + | | + | + |
| 15 | Копии контрактов (договоров) (при их наличии), подтверждающих расходную и доходную части и целевое использование займа. | | + | | + | + |
| 16 | Копии договоров аренды или документов на право собственности недвижимости, на помещения, где осуществляется предпринимательская деятельность, заверенные подписью руководителя и печатью. | | | + | | |
| 17 | Справки из Банков, где открыты счета:  1. О наличии или отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета, просроченной задолженности по ссудам.  2.  Кредитная история.  3 Выписки с расчетного счета за последние 6 месяцев (с указанием назначения платежа). | | | + | | |
| 18 | Дополнительное соглашение к договору банковского счета  Заявителя,  предоставляющее Фонду право акцептного списания средств со счета; Предоставляется в течение 3-х дней с даты подписания договора займа. | | | + | | |
| 19 | Копии кредитных договоров, займа, лизинга (с графиками гашения), договоров залога и поручительства по текущим кредитам и займам, заверенные подписью руководителя и печатью. | | | + | | |
| 20 | Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мести  за период реализации инвестиционного проекта   (в произвольной форме) | | | + | | |
| 21 | Документы по обеспечению возврата займа (Приложение 6) | | | + | | |

 Примечание: При необходимости Фонд вправе запросить дополнительные сведения.

**Приложение № 6**

**Перечень документов по обеспечению возврата займа**

* 1. **Залог оборудования**

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Список документов** |
| 1 | Отчет экспертной организации об оценке имущества |
| 2 | Расшифровка 01 счета «Основные средства»  Бухгалтерского баланса (для юридических лиц) |
| 3 | Копия Инвентарной карточки учета объекта основных средств № ОС-6 (для юридических лиц) |
| 4 | Копии документов, подтверждающих оплату оборудования, договоры поставки, купли-продажи и др., техническая документация на оборудование (паспорта) |
| 5 | Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц) |
|  |  |

***Примечание:***

1. Предоставляемое оборудование должно быть не старше 7 лет, не дешевле 100 000 рублей за единицу по балансовой стоимости.

2. При определении залоговой стоимости  оборудования применяется коэффициент:

- не старше одного года – 0,7;

- от одного года  до трех лет – 0,65;

- от трех до пяти лет – 0,6;

- от пяти до семи лет – 0,5;

* 1. **Залог автотранспортных средств**

|  |  |
| --- | --- |
| № | **Список документов** |
| 1 | Расшифровка 01 счета «Основные средства»  Бухгалтерского баланса (для юридических лиц) |
| 2 | Копия Инвентарной карточки учета объекта основных средств № ОС-6 (для юридических лиц) |
| 3 | Копии документов, подтверждающих оплату транспортного средства, договоры поставки, купли-продажи и др. |
| 4 | Копия паспорта транспортного средства или паспорта самоходной машины с предоставлением оригинала |
|  | Страховой полис обязательного страхования гражданской ответственности |
| 5 | Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости (для юридических лиц) |
|  |  |
|  |  |

***Примечание:***

1. Предоставляемое автотранспортное средство должно быть не старше 5 лет.

2. При определении залоговой стоимости  автотранспортного средства применяется коэффициент:

-  не старше одного года - 0,6;

-  от одного года до трех лет – 0,55;

-  от трех до пяти  лет – 0,5.

**3. Приобретаемое имущество**

(в случае приобретения за счет средств займа основных средств) с одновременным предоставлением следующих документов (дополнительно к вышеуказанным):

|  |  |
| --- | --- |
| **№** | **Список документов** |
| 1. | Предварительный договор купли - продажи |
| 2. | Документы, подтверждающие право собственности продавца |

По решению экспертного совета может быть рассмотрено условие, что до момента приобретения имущества, необходимо предоставить иное достаточное ликвидное обеспечение, принадлежащее заемщику или иным третьим лицам.

Копии представленных документов должны быть заверены  подписью и печатью заявителя

**4.Залог недвижимости**

|  |  |
| --- | --- |
| **При залоге жилых помещений:** |  |
| Документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический и кадастровый паспорта объекта недвижимости, договор купли-продажи/договор дарения, завещание, документы об оплате жилых помещений) | Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов |
| Нотариально удостоверенное согласие всех собственников в соответствии с требованиями законодательства | ОРИГИНАЛ |
| Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРП (справка действительна 15 дней) | ОРИГИНАЛ |
| **При залоге нежилых помещений** – документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости (свидетельство о государственной регистрации права, технический и кадастровый паспорта помещения, договоры купли-продажи/договоры дарения) | Копии, заверенные Залогодателем, при предоставлении оригиналов документов |
| **Только для юридических лиц:** |  |
| Ведомость движения основных средств (расшифровка балансового счета «01». | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Инвентарная карточка на объект недвижимости | Заверенная руководителем и главным бухгалтером предприятия |
|  |  |
| Решение (протокол, выписка из протокола) уполномоченного органа юридического лица на передачу в залог объекта недвижимости | ОРИГИНАЛ |
| **Для всех:** |  |
| Перечень арендаторов помещения, с указанием сроков аренды | Заверенный руководителем и главным бухгалтером предприятия |
| Документы о правах на земельный участок под залоговым объектом недвижимости собственника данного объекта (Свидетельство о государственной регистрации прав на земельный участок, договор аренды на земельный участок, дополнительное соглашение к договору аренды, предоставляющее право арендатору передавать права аренды в залог (если такого права не указано в договоре аренды) или др.) | Копии заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов |
| Отчет экспертной организации об оценке имущества | ОРИГИНАЛ |
| **Для физических лиц и предпринимателей:** |  |
| Нотариально заверенное согласие супруги (супруга) залогодателя — физического лица, индивидуального предпринимателя без образования юридического лица на обеспечение залогом договорных отношений ; | ОРИГИНАЛ |
| **При залоге земельных участков:** |  |
| документы, подтверждающие право владения земельным участком, согласие собственника(ов) на оформление земельного участка в качестве залога и отсутствие обременения на данный участок | Копии заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов |
| кадастровый план земельного участка | Копии заверенные залогодателем при предоставлении оригиналов документов |
| Справка об отсутствии обременения на предмет залога из ЕГРП | Выписка из ЕГРП (ОРИГИНАЛ) |
| **ВНИМАНИЕ:**  В соответствии со статьей 69 102-ФЗ от 16.07.1998 года «Об ипотеке» при ипотеке здания (сооружения) необходимо предоставить документы по ипотеке земельного участка, на котором находится это здание (сооружение), либо по ипотеке права аренды на этот участок. |  |

***Примечание:***

1. При определении залоговой стоимости  применяется коэффициент:

-  нежилого имущества -  0,6 – 0,8  в зависимости от состояния недвижимости;

-  для жилого имущества - 0,5.

1. **ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**

**принимается дополнительно к договору займа при наличии полного обеспечения залогом:**

**Поручительство физических или юридических лиц**

Договор поручительства обязательно заключается при заключении договора займа:

- с супругом (супругой) индивидуального предпринимателя, если он выступает в качестве заемщика, в случае отсутствия такового с иным физическим или юридическим лицом;

- с  учредителями, если заемщиком выступает юридическое лицо;

- с бенефициарными владельцами

- аффилированными компаниями;

**для физических лиц, выступающих поручителями/залогодателями по договору займа:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Наименование документов** | **Пояснение:** |
| 1.1. | Сведения о поручителе физическом лице (анкета) (Приложение № 7) | по типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2. | Справка о среднемесячном доходе за последние 6 месяцев с места работы по форме 2НДФЛ. |
| 1.3. | Копия всех листов паспорта заемщика (при предоставлении оригинала). | При предоставлении оригинала документа |
| 1.4. | Копия документа, подтверждающего урегулированные отношения с органами, призыва на военную службу (для мужчин в возрасте до 27 лет). | При предоставлении оригинала документа |

**для юридических лиц, выступающих поручителями/залогодателями по договору займа**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1.** | **Наименование документов** | **Пояснение:** |
| 1.1. | Сведения о поручителе юридическом лице (анкета) (Приложение № 10) | по типовой форме ОРИГИНАЛ |
| 1.2. | Документы в соответствии с Приложением № 5а (ООО)/Приложением № 5б (ИП) |  |

**Приложение №7**

#### **Анкета физического лица - поручителя**

**Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату**

**«\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Ф.И.О. |  |
| 2. | Гражданство |  |
| 3. | Дата и место рождения |  |
| 4. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  |
| 5. | Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания***,*** дата окончания срока пребывания) |  |
| 6. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ) |  |
| 7. | Место регистрации |  |
| 8. | Место фактического проживания |  |
| 9. | ИНН |  |
| 10. | Место постоянной работы  - фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 11. | Место дополнительной работы  -фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 12. | Контактная информация:  -городской телефон рабочий  -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail |  |
| 13. | Семейное положение |  |
| 14. | Количество членов семьи (в том числе иждивенцев) |  |
| 15. | Доходы (руб. в месяц):  -заработная плата Поручителя по основному месту работы  -заработная плата Поручителя по дополнительному месту работы  -заработная плата супруга(-и) Поручителя -  -прочие доходы семьи |  |

16.Наличие кредитных обязательств:

|  |
| --- |
|  |

Да

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Название**  **Банка** | **Первоначальная сумма кредита, руб.** | **Остаток долга, руб.** | **Ежемесячный платеж по кредиту, руб.** | **Дата окончания выплат по кредиту, руб.** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |

Нет

1. 17.Недвижимость, находящаяся в собственности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид** | **Доля**  **в собственности** | **Площадь** | **Примерная стоимость, тыс. руб.** |
| Квартира |  |  |  |
| Земельный участок без строения |  |  |  |
| Земельный участок со строением |  |  |  |
| Гараж |  |  |  |

18. Автотранспорт, находящийся в собственности:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Марка** | **В собственности** | **По генеральной доверенности** | **Год выпуска** | **Гос. рег. номер** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

19. Наличие судебных решений или разбирательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид решения** | **Дата принятия решения** | **Исполнение решения** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## *20. Являетесь ли Вы:*

|  |
| --- |
| иностранным публичным должностным лицом  (далее - ИПДЛ) ДА [ ] НЕТ [ ] |
| супругом/супругой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| отцом/матерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| сыном/дочерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| дедушкой/бабушкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| внуком/внучкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| полнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| неполнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]  (имеете общих отца или мать) |
| усыновителем/ усыновленным ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| должностным лицом публичных ДА [ ] НЕТ [ ]  международных организаций, а также  лицом, замещающим (занимающим)  государственные должности Российской  Федерации, должности членов Совета  директоров Центрального банка Российской  Федерации, должности федеральной  государственной службы, назначение  на которые и освобождение от которых  осуществляются Президентом Российской  Федерации или Правительством Российской  Федерации, должности в Центральном банке  Российской Федерации, государственных  корпорациях и иных организациях, созданных  Российской Федерацией на основании  федеральных законов, включенные в перечни  должностей, определяемые Президентом  Российской Федерации |

21. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица

ДА [ ] НЕТ [ ]

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Фонд «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Поручителя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение №8**

#### **Анкета физического лица – бенефициарного владельца**

**Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату**

**«\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Ф.И.О. |  |
| 2. | Гражданство |  |
| 3. | Дата и место рождения |  |
| 4. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  |
| 5. | Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания***,*** дата окончания срока пребывания) |  |
| 6. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ) |  |
| 7. | Место регистрации |  |
| 8. | Место фактического проживания |  |
| 9. | ИНН |  |
| 10. | Место постоянной работы  - фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 11. | Место дополнительной работы  -фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 12. | Контактная информация:  -городской телефон рабочий  -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail |  |
| 13. | Семейное положение |  |
| 14. | Количество членов семьи (в том числе иждивенцев) |  |
| 15. | Доходы (руб. в месяц):  -заработная плата Поручителя по основному месту работы  -заработная плата Поручителя по дополнительному месту работы  -заработная плата супруга(-и) Поручителя -  -прочие доходы семьи |  |

16.Наличие кредитных обязательств:

|  |
| --- |
|  |

Да

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Название**  **Банка** | **Первоначальная сумма кредита, руб.** | **Остаток долга, руб.** | **Ежемесячный платеж по кредиту, руб.** | **Дата окончания выплат по кредиту, руб.** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |

Нет

1. 17.Недвижимость, находящаяся в собственности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид** | **Доля**  **в собственности** | **Площадь** | **Примерная стоимость, тыс. руб.** |
| Квартира |  |  |  |
| Земельный участок без строения |  |  |  |
| Земельный участок со строением |  |  |  |
| Гараж |  |  |  |

18. Автотранспорт, находящийся в собственности:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Марка** | **В собственности** | **По генеральной доверенности** | **Год выпуска** | **Гос. рег. номер** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

19. Наличие судебных решений или разбирательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид решения** | **Дата принятия решения** | **Исполнение решения** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## *20. Являетесь ли Вы:*

|  |
| --- |
| иностранным публичным должностным лицом  (далее - ИПДЛ) ДА [ ] НЕТ [ ] |
| супругом/супругой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| отцом/матерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| сыном/дочерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| дедушкой/бабушкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| внуком/внучкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| полнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| неполнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]  (имеете общих отца или мать) |
| усыновителем/ усыновленным ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| должностным лицом публичных ДА [ ] НЕТ [ ]  международных организаций, а также  лицом, замещающим (занимающим)  государственные должности Российской  Федерации, должности членов Совета  директоров Центрального банка Российской  Федерации, должности федеральной  государственной службы, назначение  на которые и освобождение от которых  осуществляются Президентом Российской  Федерации или Правительством Российской  Федерации, должности в Центральном банке  Российской Федерации, государственных  корпорациях и иных организациях, созданных  Российской Федерацией на основании  федеральных законов, включенные в перечни  должностей, определяемые Президентом  Российской Федерации |

21. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица

ДА [ ] , НЕТ [ ]

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Фонд «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Бенефициара: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение №9**

#### **Анкета физического лица – руководителя юридического лица**

**Я подтверждаю, что все сообщенные мной в Анкете сведения, необходимые для заключения со мной договора, соответствуют действительности на нижеуказанную дату**

**«\_\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_года**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Ф.И.О. |  |
| 2. | Гражданство |  |
| 3. | Дата и место рождения |  |
| 4. | Реквизиты документа, удостоверяющего личность |  |
| 5. | Данные миграционной карты (серия и номер карты, дата начала срока пребывания***,*** дата окончания срока пребывания) |  |
| 6. | Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (вид на жительство, разрешение на временное проживание, виза, иной документ) |  |
| 7. | Место регистрации |  |
| 8. | Место фактического проживания |  |
| 9. | ИНН |  |
| 10. | Место постоянной работы  - фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 11. | Место дополнительной работы  -фактический адрес предприятия  -должность  -срок работы на последнем месте |  |
| 12. | Контактная информация:  -городской телефон рабочий  -городской телефон домашний -мобильный телефон -e-mail |  |
| 13. | Семейное положение |  |
| 14. | Количество членов семьи (в том числе иждивенцев) |  |
| 15. | Доходы (руб. в месяц):  -заработная плата Поручителя по основному месту работы  -заработная плата Поручителя по дополнительному месту работы  -заработная плата супруга(-и) Поручителя -  -прочие доходы семьи |  |

16.Наличие кредитных обязательств:

|  |
| --- |
|  |

Да

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Название**  **Банка** | **Первоначальная сумма кредита, руб.** | **Остаток долга, руб.** | **Ежемесячный платеж по кредиту, руб.** | **Дата окончания выплат по кредиту, руб.** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
|  |

Нет

1. 17.Недвижимость, находящаяся в собственности:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид** | **Доля**  **в собственности** | **Площадь** | **Примерная стоимость, тыс. руб.** |
| Квартира |  |  |  |
| Земельный участок без строения |  |  |  |
| Земельный участок со строением |  |  |  |
| Гараж |  |  |  |

18. Автотранспорт, находящийся в собственности:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Марка** | **В собственности** | **По генеральной доверенности** | **Год выпуска** | **Гос. рег. номер** |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

19. Наличие судебных решений или разбирательств:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид решения** | **Дата принятия решения** | **Исполнение решения** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

## *20. Являетесь ли Вы:*

|  |
| --- |
| иностранным публичным должностным лицом  (далее - ИПДЛ) ДА [ ] НЕТ [ ] |
| супругом/супругой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| отцом/матерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| сыном/дочерью ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| дедушкой/бабушкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| внуком/внучкой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| полнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| неполнородным братом/сестрой ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ]  (имеете общих отца или мать) |
| усыновителем/ усыновленным ИПДЛ ДА [ ] НЕТ [ ] |
| должностным лицом публичных ДА [ ] НЕТ [ ]  международных организаций, а также  лицом, замещающим (занимающим)  государственные должности Российской  Федерации, должности членов Совета  директоров Центрального банка Российской  Федерации, должности федеральной  государственной службы, назначение  на которые и освобождение от которых  осуществляются Президентом Российской  Федерации или Правительством Российской  Федерации, должности в Центральном банке  Российской Федерации, государственных  корпорациях и иных организациях, созданных  Российской Федерацией на основании  федеральных законов, включенные в перечни  должностей, определяемые Президентом  Российской Федерации |

21. Действуете ли Вы по поручению и от имени иностранного публичного должностного лица

ДА [ ] , НЕТ [ ]

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Фонд «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

Дата:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подпись Руководителя: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение №10**

**Анкета поручителя – юридического лица (индивидуального предпринимателя)**

|  |  |
| --- | --- |
| **Дата** |  |

* **Сведения о Поручителе**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Полное наименование юридического лица/индивидуального предпринимателя** | | |
|  | | |
| **ИНН/код иностранной организации; ОГРН/ОГРНИП** | | |
|  | | |
| **Дата и место регистрации бизнеса** | | |
|  | | |
| **Сайт Поручителя** | | |
| www. | | |
| **Адрес регистрации** | | |
|  | | |
| **Фактический адрес** | | |
|  | | |
| **Городской номер телефона Поручителя** | | |
| 1) 2) | | |
| **Сведения о величине уставного (складочного) капитала или величине уставного фонда, имущества** | | |
|  | | |
| **Вид деятельности Поручителя:** | | |
| Вид деятельности, ОКВЭД | Доля вида деятельности в общем объеме, % | Опыт работы в данном бизнесе |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

**2.Отношения Поручителя с банками и заемные средства**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сведения о действующих банковских кредитах:** | | | | | |
| Сумма кредита и процентная ставка, в соответствии с условиями кредитных договоров | Наименование банка-кредитора | Сумма текущей задолжен-ности | Дата выдачи | Дата возврата | Вид обеспечения (залог основных средств, товаров в обороте, имущества, поручительство и.т.п.) |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **Заемные средства (кроме кредитов банков), за счет которых работает:** | | | | | |
| Организация / физическое лицо | | | Сумма предоставленных средств | | Срок возврата |
|  | | |  | |  |
|  | | |  | |  |

**3. Сведения текущей деятельности Поручителя**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Сведения о недвижимости:** | | | | | | | | | | | | | |
| Тип помещения (офис, магазин, склад и т.д.) | | С – собств.,  А - аренда | | Наименование арендо-дателя (собственника) | | | Адрес  (город, улица, дом, офис, станция метро) | | Площадь | Арендная плата стоимость,  руб. | | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора.  Правоустанавлива-ющие документы | |
|  | |  | |  | | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |  |  | |  | |
|  | |  | |  | | |  | |  |  | |  | |
| **Сведения о прочем имуществе Поручителя** | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование (офисная мебель, орг.техника и пр.) | Кол-во (шт.) | | С – собств.,  А – аренда | | Наименование арендодателя (собственника) | | | Адрес, по которому расположено имущество | | | Фактическая (рыночная) стоимость,  руб. | | Договор, с указанием арендодателя и даты окончания договора. Правоустанав-ливающие документы |
|  |  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  |  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  |  | |  | | |  | |  | | |  | |  |
|  |  | |  | | |  | |  | | |  | |  |

Заявляю, что данная Анкета предоставлена в Фонд «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» (далее Фонд) с моего согласия. Все сведения указанные в данной Анкете являются подлинными, соответствуют истинным фактам. Согласен с проведением Фондом дальнейшего финансового анализа, Фонд оставляет за собой право обращаться к любому лицу, известному или неизвестному Заявителю, которое, по мнению Фонда, может оказать содействие в принятии решения относительно предоставления займа Заявителю. Фонд оставляет за собой право проверки любой сообщаемой информации, а предоставленные документы (кроме правоустанавливающих) и копии, а также оригинал Заявки на получение займа будут храниться в Фонде, даже если заем не будет предоставлен. Фонд гарантирует, что вся информация, предоставленная Заявителем, будет использована строго конфиденциально и только для принятия решения по существу Заявки на представление займа.

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**м.п.**

**Приложение № 11**

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА БАЛАНСА \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование Заявителя)

по состоянию на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **АКТИВ** |  |  | **ПАССИВ** |  |
|  | **статьи** | **тыс.руб.** |  | **статьи** | **тыс.руб.** |
| 1 | ***Ликвидные средства, в т.ч.:*** |  | 5 | ***Долгосрочные обязательства, в т.ч.:*** |  |
| 1.1 | касса |  | 5.1 | полученные кредиты и займы |  |
| 1.2 | расчетный счет |  | 5.2 | по оплате выданных векселей |  |
| 1.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
|  |  |  | 6 | ***Краткосрочные обязательства, в т.ч.:*** |  |
|  |  |  | 6.1 | полученные кредиты и займы |  |
| 2 | ***Товары и запасы:*** |  | 6.2 | кредиторская задолженность, в т.ч.: |  |
| 2.1 | товары для перепродажи |  | 6.2.1 | -перед поставщиками и подрядчиками |  |
| 2.2 | сырье и материалы |  | 6.2.2 | -полученная предоплата |  |
| 2.3 | готовая продукция и полуфабрикаты |  | 6.3 | прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.: |  |
|  |  |  | 6.3.1 | -задолженность по налогам и сборам |  |
| 3 | ***Дебиторская задолженность, в т.ч.:*** |  | 6.3.2 | -задолженность перед персоналом |  |
| 3.1 | Платежи по которой ожидаются в течение 12мес. после даты составления баланса |  | 6.3.3 | -задолженность по арендным платежам |  |
| 3.1.1 | покупатели и заказчики |  | 6.3.4 | -другое (расшифровать) |  |
| 3.1.2 | авансы выданные |  |  |  |  |
| 3.1.3 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
| 3.2 | Платежи по которой ожидаются более чем через 12мес. после даты составления баланса |  |  |  |  |
| 4 | ***Внеоборотные активы, в т.ч.:*** |  | 7 | ***Собственный капитал*** |  |
| 4.1. | основные средства, в т.ч.: |  |  |  |  |
| 4.1.1 | - оборудование |  |  |  |  |
| 4.1.2 | - недвижимость |  |  |  |  |
| 4.1.3 | - автотранспорт |  |  |  |  |
| 4.1.4 | - прочее (расшифровать) |  |  |  |  |
| 4.2 | другое (расшифровать) |  |  |  |  |
|  | **ВСЕГО** |  |  | **ВСЕГО** |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

м.п.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение № 12**

**УПРОЩЕННАЯ ФОРМА ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(наименование Заявителя)

за период с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Статьи** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **Месяц**  **\_\_\_\_\_\_\_\_,**  **тыс.руб.** | **………месяц** | **Среднее значение, тыс.руб.** |
| 1 | Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) |  |  |  |  |  |
| 1а |  |  |  |  |  |  |
| 1б |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Прочие доходы |  |  |  |  |  |
| **3** | **ИТОГО выручка** |  |  |  |  |  |
| 4 | Расходы на приобретение сырья, материалов и товаров для перепродажи |  |  |  |  |  |
| 5 | Расходы на оплату труда |  |  |  |  |  |
| 6 | Расходы за оказанные услуги по договорам подряда |  |  |  |  |  |
| 7 | Аренда помещений |  |  |  |  |  |
| 8 | Вода, телефон, электроэнергия и пр. |  |  |  |  |  |
| 9 | Транспортные расходы |  |  |  |  |  |
| 10 | Обслуживание ранее полученных кредитов и займов |  |  |  |  |  |
| 11 | Прочие расходы |  |  |  |  |  |
| 12 | Налоги |  |  |  |  |  |
| **13** | **ИТОГО расходы (4+5+6+...+12)** |  |  |  |  |  |
| **14** | **ПРИБЫЛЬ (3-13)** |  |  |  |  |  |
| 15 | Расходы на личные нужды Заемщика |  |  |  |  |  |
| 16 | Расходы по погашению кредитов |  |  |  |  |  |
| **17** | **Чистая прибыль** |  |  |  |  |  |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

м.п.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

**Приложение № 13**

**Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

(на последнюю отчетную дату текущего года/ на дату подачи заявки о предоставления займа)

по состоянию на «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование кредитора** | **Сумма задолженности, руб.** | | **Дата возникновения** | **Причина возникновения** | **Сроки погашения** |
| всего | из нее просроченная |
|  | | | | |  |
| **1. РАСШИФРОВКА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** | | | | |  |
| 1.1. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
| **2. РАСШИФРОВКА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ** | | | | |  |
| 2.1. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |

Руководитель СМП/Предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года

М.П.

**Приложение № 14**

**Перечень имущества**

**Расшифровка оборотных средств**

(на последнюю отчетную дату текущего года/ на дату подачи заявки о предоставления займа)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование | Количество,  единиц | Цена приобре-тения/  единица,  (руб.) | Стоимость  приобрете-ния  (руб.) | Средняя рыночная цена за единицу  (руб.) |
| 1. | Сырье, материалы: |  | Х |  | Х |
| 1.1. |  |  |  |  |  |
| 1.2. |  |  |  |  |  |
| 1.3. |  |  |  |  |  |
| 1.4. |  |  |  |  |  |
| 1.5. |  |  |  |  |  |
| 2. | Товары: |  | Х |  | Х |
| 2.1. |  |  |  |  |  |
| 2.2. |  |  |  |  |  |
| 2.3. |  |  |  |  |  |
| 2.4. |  |  |  |  |  |

**Расшифровка внеоборотных средств**

(на последнюю отчетную дату текущего года/ на дату подачи заявки о предоставления займа)

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№**  **п/п** | **Наименование основных средств** | **Год выпуска** | **Срок эксплуатации, лет** | **Рыночная стоимость основных средств, по оценке СМП тыс.руб.** | **Местонахождения имущества** | **Право пользования**  **(собственность, аренда)** |
| 1 | Транспортные средства в т.ч. |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Техника в т.ч.: |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | Оборудование в т.ч.: |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| 4 | Прочее: |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**Земельный участок:**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Площадь  (га) | Право пользования | | | | | |
| Собственность | | Аренда | | | Иное вещное право |
| Площадь (га) | № и дата сви-детельства о гос. регистра-ции прав на недвижимость | Площадь  (га) | № и дата договора аренды | Дата начала и окончания договора |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| ИТОГО |  | Х |  | Х | Х | Х |

Предприниматель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер/Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (расшифровка подписи)

**«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_года**

**МП**

**Приложение № 15**

СОГЛАСИЕ НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(далее - Субъект), зарегистрирован по следующему адресу:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование документа, номер документа, кем и когда выдан, код подразделения)

даю свое согласие МФО Фонду «Корпорация по развитию предпринимательства Ульяновской области» (далее - Оператор), зарегистрированному по адресу: Ульяновская область, город Ульяновск, ул. Кузнецова,10, на обработку своих персональных данных на следующих условиях:

1. Субъект дает согласие на обработку, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств, своих персональных данных, то есть на совершение, в том числе следующих действий: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение, а также передачу такой информации третьим лицам (в том числе Национальному бюро кредитных историй) и получение информации и документов от третьих (в том числе от Национального бюро кредитных историй) лиц для осуществления проверки достоверности и полноты информации о Субъекте и в случаях, установленных законодательством.
2. Перечень персональных данных Субъекта, передаваемых Оператору на обработку: ФИО; паспортные данные и данные иного документа удостоверяющего личность; гражданство; дата рождения; место рождения; семейное положение; адрес регистрации (в том числе по месту пребывания); контактные телефоны и электронные адреса; ИНН; ОГРН (для индивидуальных предпринимателей); номер пенсионного страхового свидетельства; отношение к воинской службе; образование; место работы; должность; доходы; контактные телефоны и адреса; сведения, содержащиеся в трудовой книжке; сведения об имуществе, принадлежащем Субъекту; наличие счетов в банке и выданных кредитов, иные персональные данные.
3. Настоящее Согласие дается с целью проверки достоверности, корректности предоставленных Субъектом сведений, принятия решения о выдаче займа и совершение иных действий, связанных с исполнением заключенных с Оператором договоров, порождающих юридические последствия в отношении Субъекта и иных лиц.
4. Настоящее Согласие действует с даты его заключения до исполнения Субъектом всех обязательств перед Оператором и дополнительно в течение пяти лет после полного исполнения указанных обязательств Субъекта.
5. Отзыв настоящего Согласия на обработку персональных данных может быть произведен не ранее даты полного исполнения всех обязательств Субъекта перед Оператором в письменной форме путем подачи последнему соответствующего заявления.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (ФИО)

1. Указывается информация по каждому участнику реализации проекта отдельно [↑](#footnote-ref-1)
2. Здесь и далее в Заявке все денежные показатели указываются в млн. рублей, все сроки указываются в годах (если не указано иное). [↑](#footnote-ref-2)
3. **Общая стоимость проекта** – сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций   
   в проект, включая затраты на подготовку проекта, предпроектные работы, проектные работы, затраты на строительно-монтажные, пуско-наладочные работы, на приобретение земли, зданий, сооружений и оборудования, подбор и обучение персонала, инвестиции в оборотный капитал; при этом общая стоимость проекта не включает проценты по кредитам и займам, привлекаемым для реализации проекта, а также затраты на научно-исследовательские   
   и опытно-конструкторские работы. Ранее осуществленные инвестиции в проект указываются по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат. Планируемые инвестиции в проект указываются в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат). [↑](#footnote-ref-3)
4. На этапе осуществления инвестиций и освоения производственных мощностей (до выхода на проектную мощность) за интервал планирования рекомендуется принимать месяц или квартал. [↑](#footnote-ref-4)