УТВЕРЖДЕН

Наблюдательным советом Некоммерческой организации «Государственный Фонд развития промышленности Красноярского края»

Протокол заседания

От 28.07.2022 года № 3

Версия 2 утверждена

Протоколом от 08.11.2022 №05/2022

**СТАНДАРТ ФОНДА**

**ПОРЯДОК ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗВРАТА ЗАЙМОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ В КАЧЕСТВЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТОВ**

**версия 2**

**№ СФ-3**

г. Красноярск

2022

**Оглавление**

1. **Введение ………………………………………………………..…………. ……………..3**
2. **Основные термины и определения …………………………………………………...3**
3. **Виды используемого фондом обеспечения……………………………………….…. 4**

**4. Ковенанты ………………………………………………………………………………..6**

**5. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и оформления договора займа……………………………………………………………………………… 8**

**6. Контроль состояния обеспечения и управление изменением обеспечения ………8**

Приложение № 1………………………………….…………………………………………. 11

Приложение № 2…………………………………………………………………………….. 19

Приложение № 3…………………………………………………………………………….. 20

**1.Введение**

1.1. Настоящий стандарт устанавливает требования Некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Красноярского края» (далее - Фонд) к обеспечению возврата средств, предоставленных в соответствии с договорами Займа по проектам, отобранным для финансовой поддержки в соответствии с целями Фонда.

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

**2. Основные термины и определения**

**Заем** - целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансового обеспечения проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

**Заемщик** - российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

**Залогодатель** - заемщик или третье лицо (физическое или юридическое), которому принадлежит имущество, предоставленное в качестве залога в обеспечение обязательств по договору Займа.

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

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

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

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

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

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

**Последующий залог** - имущество, которое находится в залоге у нескольких лиц, имеющих на него равные по старшинству права залогодержателей (созалогодержатели) или преимущественные по старшинству права залогодержателей перед правами Фонда, в обеспечение исполнения разных обязательств, по которым созалогодержатели являются самостоятельными кредиторами.

**Фонд** - Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности Красноярского края».

**Экспертный совет** - комиссия, к компетенции которой относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности.

**3. Виды используемого фондом обеспечения**

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

3.2. Качество обеспечения определяется вероятностью получения денежных средств в размере залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога и/или его реализации. При оценке качества обеспечения учитываются ликвидность обеспечения (определяется в зависимости от прогнозируемого срока реализации актива на свободном рынке по рыночной стоимости), отсутствие/наличие обременений, состояние активов, их сохранность, значимость активов для бизнеса Заемщика/Залогодателя, возможность контроля за залогом со стороны Фонда.

3.3. По результатам проведенной оценки качества обеспечение по финансируемым Фондом проектам относится к «Основному обеспечению» или «Дополнительному обеспечению».

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

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

• значимым активам:

• профильные ключевые активы Заемщика/Залогодателя, изъятие которых приведет к прекращению его деятельности или деятельности независимых бизнес-единиц, приносящих доход;

• профильные не ключевые активы производственного назначения, участвующие в формировании существенной доли в общем объеме получаемого дохода, либо используемые в деятельности, от которой будущем ожидается получение дохода; непрофильные активы, являющиеся автономными структурными единицами, способными самостоятельно приносить доход;

• для Залогодателей-физических лиц значимыми могут быть признаны активы в виде жилой недвижимости и автотранспорта.

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

Виды Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам, приведены в Приложении № 1, требования к качеству Основного обеспечения (включая критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций и юридических лиц, дисконты, применяемые для определения залоговой стоимости Обеспечения по Займу).

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

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

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

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

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

3.9. Фонд не принимает в качестве обеспечения охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальную собственность). Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве Обеспечения, приведены в приложении №3.

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

3.11. Последующий залог (имущество, обремененное залогом третьих лиц) допускается в качестве Дополнительного обеспечения.

3.12. Передача в последующий залог имущества, принятого Фондом в качестве Основного обеспечения, допускается только в случае, если последующим залогодержателем выступают институты развития, осуществляющие совместно с Фондом финансирование проекта и/или предоставляющие обеспечение, утверждается Экспертным советом.

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

3.14. Залоговая стоимость определяется на основании оценочной (рыночной) стоимости с учетом требований п. 3.2 настоящего Стандарта с применением шкалы залоговых дисконтов, приведенной в Приложении № 1.

В случае предоставления последующего залога имущества по вновь испрашиваемым займам, при различии залоговых дисконтов по действующим займам, Фонд применяет залоговые дисконты в соответствии с действующим на дату подачи заявки Стандартом Фонда. При этом расчет достаточности обеспечения по ранее выданным займам осуществляется в соответствии с дисконтами, действующими на дату подачи заявки по вновь испрашиваемым займам.

Все изменения, вносимые в договор займа и (или) договоры обеспечения, должны быть оформлены путем заключения дополнительных соглашений к соответствующим договорам.

3.15. Оценочная (рыночная) стоимость залога определяется на основании отчетов оценочных компаний (без учета суммы НДС), за исключением драгоценных металлов, обязательственных прав (прав требования) по договорам (контрактам), а также оборудования, приобретаемого в рамках проекта/проектов за счет средств, предоставленных Фондом. Рыночная стоимость, определенная в отчете, принимается Фондом для целей совершения сделки в течение шести месяцев с даты составления отчета.

Оценочная стоимость предлагаемого в залог имущества, приобретаемого в процессе реализации проекта/проектов, не позднее 1 (одного) года с момента приобретения и оплачиваемого полностью или частично за счет средств, предоставленных Фондом, определяется по цене, указанной в договоре на его приобретение (за вычетом суммы НДС).

Оценочная стоимость обязательственных прав (прав требования) по договорам (контрактам) определяется на основании данных бухгалтерской отчетности Залогодателя и/или данных договора (контракта), права по которому передаются в залог.

3.16. Фонд формирует перечень рекомендуемых оценочных компаний, оказывающих услуги по оценке имущества и иных активов. Оценка Обеспечения осуществляется за счет Заемщика, если иное не установлено стандартами Фонда.

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

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

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

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

**4. Ковенанты**

4.1. В целях обеспечения возврата Займа Фонд в Договорах займа устанавливает ковенанты, которые могут быть типовыми и дополнительными.

Основная цель установления таких ограничений - снижение рисков невозврата средств, предоставленных в качестве финансовой поддержки проекта.

4.2. Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков в случае если стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе не установлено иное. В качестве типовых ковенант-оснований для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по Займу, Фонд применяет следующие условия:

• неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной отчетности, использование Займа (части Займа) не по целевому назначению;

• неисполнение Заемщиком более 30 календарных дней платежных обязательств в объеме (суммарно) более 10% балансовой стоимости активов Заемщика по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

• утрата/ухудшение Обеспечения исполнения обязательств по договору или условий такого Обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае, если Заемщик не предоставил иное Обеспечение в сроки, установленные настоящим стандартом;

• принятие в отношении Заемщика/Лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору (поручителя, гаранта), органом управления такого Лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния);

• наличие вступившего в законную силу решения суда о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика;

• выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

• отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или Лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению или делает невозможным исполнение обязательств по возврату Займа или реализации Проекта;

• изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондом.

4.3. Дополнительные ковенанты-основания для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по Займу, устанавливаются Фондом исходя из особенностей деятельности Заемщика и финансируемого проекта, а также иных факторов.

4.4. Решение о составе дополнительных ковенантов принимает Экспертный совет.

4.5. В сроки, определенные договором Займа, Заемщик обязан информировать Фонд об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки финансово-экономического состояния Заемщика/лица, предоставившего обеспечение по займу, и его способности исполнять обязательства по Займу/предоставленному обеспечению:

• о возникшем в период предоставления Займа ограничении прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в т.ч. предъявление требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок», приостановление операций по счету Заемщика, наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика, обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика;

• о принятии в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору, уполномоченным органом такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о ликвидации;

• о соблюдении условий, установленных договором займа/обеспечения и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение;

• о неисполнении Заемщиком более 30 календарных дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

• об обстоятельствах и условиях, указанных в решении Экспертного совета.

**5. Управление обеспечением возврата средств на стадии экспертизы и**

**оформления договора займа**

5.1. Управление обеспечением возврата средств Займов на стадии экспертизы и оформления Договора займа включает следующие мероприятия:

• изучение качества предложенного обеспечения или финансового состояния лица, предоставляющего обеспечение;

• проверка правоспособности лица, предоставляющего Обеспечение, и его прав на имущество, предоставляемое в залог;

• согласование предоставляемого Обеспечения при формировании проекта решения Экспертного совета;

• подготовка соответствующих договоров, соглашений и иных юридических документов по Обеспечению после принятия решения о предоставлении займа.

5.2. При подаче заявки Заемщик указывает возможные виды предоставляемого Обеспечения с приложением комплекта документов по нему.

5.3. Экспертиза полученных Фондом заявок осуществляется в соответствии со стандартами Фонда. Экспертиза включает анализ качества и достаточности предлагаемого Обеспечения. По результатам экспертизы Фондом могут быть запрошены дополнительные документы по предоставляемому Обеспечению.

5.4. По результатам экспертизы заявки Фонд выносит проект на рассмотрение Экспертным советом с приложением согласованного списка предоставляемого Обеспечения и отчета оценочной компании об определении оценочной (рыночной) стоимости залога в случаях, когда предоставление такой оценки предусмотрено настоящим стандартом.

Решение о необходимости страхования Обеспечения принимает Экспертный совет.

5.5. После принятия Экспертным советом решения об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта и согласовании вида и объема (с учетом применяемых дисконтов) Обеспечения:

• подписывается комплект документов по выдаче Займа;

• на период оформления Обеспечения возможно введение ограничения расходования средств займа, в соответствие с решением Экспертного совета;

• в случае невыполнения Заемщиком условий по Обеспечению принимается решение об отказе в выдаче Займа

5.6. В случае предоставления Обеспечения в виде недвижимого имущества Фонд в целях обеспечения регистрационных действий выдает заем до государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества. При этом на период до завершения государственной регистрации Фонд на сумму залоговой стоимости такого Обеспечения может вводить ограничение расходования средств займа. Аналогичное ограничение может применятся к иным видам Обеспечения, в соответствие с решением Экспертного совета.

5.7. При отказе в государственной регистрации залога (ипотеки) недвижимого имущества/непредставлении Обеспечения Заемщик обязан предложить взамен иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям настоящего стандарта. Если в сроки, предусмотренные настоящим стандартом для замены Обеспечения, новое Обеспечение Заемщиком не предоставлено, Фонд осуществляет дальнейшие действия в порядке, предусмотренным в отношении задолженности, имеющей признаки проблемной.

**6. Контроль состояния и управление изменением обеспечения**

6.1. В течение срока действия Договора займа Фонд контролируют состояние Обеспечения Займа, в том числе соответствие поручителей/гарантов критериям устойчивости финансового положения, установленных в соответствии с настоящим стандартом, исполнение соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. в соответствии со Стандартом Фонда № СФ-4 «Порядок осуществления мониторинга (контроля) за возвратностью предоставленных денежных средств». При этом применяются критерии устойчивости финансового положения в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства/гарантии, либо (при условии соответствующего обращения Заемщика) в редакции, действующей на текущий момент.

6.2. Фонд признает риски утраты/ухудшения Обеспечения при наступлении следующих событий, которые могут повлечь за собой утрату Обеспечения по займу:

• предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или принятие третьими лицами решений о подаче таких исков;

• ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям устойчивости финансового положения, установленных настоящим стандартом. При этом несоответствие (после выдачи Фондом займа) банка-гаранта критериям для кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам, не признается риском утраты/ухудшения обеспечения;

• инициация процедуры банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;

• введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;

• наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, нанесение ущерба имуществу;

 • наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем/гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

6.3. Под утратой/ухудшением Обеспечения для целей настоящего стандарта понимается наступление следующих обстоятельств:

• гибель (утрата) имущества, предоставленного в залог;

• снижение рыночной стоимости предмета залога (с учетом применяемых дисконтов) ниже размера текущей задолженности Заемщика (с учетом подлежащих уплате за пользование займов процентов);

• введение процедур банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;

• ликвидация юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;

• отзыв лицензии на осуществление банковской деятельности у кредитной организации, предоставившей независимую гарантию;

6.4. Фондом не признаются утратой обеспечения наступление следующих событий:

* принятие к кредитной организации мер по предупреждению банкротства кредитных организаций, предусмотренных подпунктами 1, 3, 4 пункта 1 статьи 1899 Федерального закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 "О несостоятельности (банкротстве)";
* факт исключения (после выдачи Фондом займа) банка-гаранта из утверждаемого Фондом перечня кредитных организаций, гарантии которых могут быть рассмотрены в качестве основного обеспечения по займам.

6.5. В случае утраты/ухудшения Обеспечения, а также в случае, если Фондом признаны высокие риски утраты/ухудшения Обеспечения, Фонд предъявляет Заемщику требование о замене Обеспечения. Заемщик обязан в течение 10 (десяти) календарных дней с момента предъявления такого требования предложить иное Обеспечение, удовлетворяющее требованиям Стандарта Фонда (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

6.6. Фонд принимает предложенное Заемщиком взамен утраченного/ухудшившегося Обеспечения новое Обеспечение на основании проведенных Фондом экспертиз и оценки, при условии подтверждения его соответствия по заключению требованиям настоящего стандарта (в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения).

При этом к ранее принятому Обеспечению, которое не выводится из залога, применяются требования настоящего стандарта и требования к качеству обеспечения в редакции действовавшей на момент принятия данного Обеспечения, либо (при условии соответствующего обращения Заемщика) в редакции, действующей на момент предоставления нового Обеспечения.

Срок замены Обеспечения (заключения соответствующего договора) не может превышать 30 (тридцати) календарных дней с момента утраты/ухудшения Обеспечения (без учета времени, необходимого для регистрации залога).

6.7. В случае не достижения сторонами Договора займа согласия по факту ухудшения состояния обеспечения, Фонд за свой счет привлекает оценочную компанию для определения рыночной стоимости залога в соответствии с п. 3.15-3.18 настоящего стандарта.

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

6.8. При отсутствии негативных факторов исполнения платежной дисциплины обслуживания займа Заемщик имеет право подать заявление на уменьшение объема обремененного обеспечения по договору целевого займа, при выполнении следующего условия:

* при расчете обеспеченности по договору целевого займа, залоговой стоимости обеспечения должно быть достаточно с применением шкалы залоговых дисконтов для обеспечения оставшейся суммы займа и процентов по нему, в соответствии с настоящим Стандартом Фонда. При этом Заемщиком/Залогодателем предоставляется Информационная справка/ Информационное письмо/ Отчет об оценке от независимой оценочной организации, содержащее информацию о потенциальном изменении рыночной стоимости залогового имущества, не подлежащего высвобождению.

В случае, если потенциальная рыночная стоимость снижается более чем на 25% относительно рыночной стоимости, указанной в договоре(ах) залога/ипотеки, Заемщиком/Залогодателем предоставляется актуальный отчет об оценке имущества не подлежащего высвобождению. В иных случаях, отчет об оценке не требуется, расчет обеспеченности производится по текущей залоговой стоимости, отраженной в договоре(ах) залога/ипотеки, не подлежащего высвобождению имущества.

Не допускается частичное высвобождение залогового имущества, если между объектами залога имеются взаимосвязи с точки зрения общего назначения при их реализации.

Принятие решения о согласовании вида и объема обеспечения, относится к компетенции Экспертного совета Фонда.

6.9. Фонд осуществляет экспертизу на соответствие предложенного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям настоящего стандарта, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

6.10. Мониторинг имущества производится:

- для недвижимого имущества – не реже 1 раза в год;

- для движимого имущества – не реже 1 раза в год.

Приложение № 1 к Стандарту Фонда

Порядок обеспечения возврата займов,

предоставленных в качестве

 финансового обеспечения проектов

**Виды и требования к качеству Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам**

**Независимые гарантии и поручительства**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Вид обеспечения**  |

 | **Дисконт в %** | **Условия принятия обеспечения** |
| **Независимые гарантии кредитных организаций,** соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения:  | 0% | Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: • безотзывная; • срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. Обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии на залог имущества (в том числе оборудования), приобретаемого в процессе реализации проекта, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления залога данного имущества, не менее, чем на 6 месяцев. |
| **Поручительства и независимые гарантии Государственной корпорации ВЭБ.РФ, независимые гарантии кредитных организаций, входящих в Группу Внешэкономбанка**, зарегистрированных на территории Российской Федерации.  | 0% | Независимая гарантия кредитной организации должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договорами займа предусмотрена последующая замена гарантии на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления иного обеспечения, не менее, чем на 6 месяцев. |
|

|  |
| --- |
| **Гарантии и поручительства АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», региональных фондов содействия кредитованию МСП, АО МСП Банк** |

 | 0% | Гарантии или поручительства должны быть безотзывными. Поручительство должно предусматривать субсидиарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 120 дней.  |
| **Государственные, муниципальные гарантии субъектов Российской Федерации муниципальных образований**), соответствующие требованиям статей 115-117 Бюджетного Кодекса РФ | 0% |  |
| **Поручительства и независимые гарантии юридических лиц** при условии, что юридическое лицо соответствует критериям оценки устойчивости финансового положения  | 0% | Поручительство юридического лица должно предусматривать солидарную ответственность поручителя, срок действия поручительства должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 год. Независимая гарантия юридического лица должна отвечать условиям: безотзывная, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии. Срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц. В случае, если условиями договора займа предусмотрена последующая замена гарантии/ поручительства на иное обеспечение, то срок действия гарантии должен превышать срок, установленный для оформления залога данного имущества, не менее, чем на 6 месяцев. |

**Залог имущества и имущественных прав (за исключением имущества. перечисленного в Приложении № 3 к стандарту № СФ-3)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|

|  |
| --- |
| **Вид обеспечения**  |

 | **Дисконт в %** | **Условия принятия обеспечения** |
| **Недвижимое имущество** |  |  |
| **Жилая недвижимость**  | 15%/22,5%\* | Квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома / комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.) Права собственности и права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата Займа) в пределах территории Российской Федерации. Права собственности, права пожизненного наследуемого владения и права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата Займа)Не принимается в залог недвижимость граждан, на которую, не может быть обращено взыскание  |
| **Коммерческая недвижимость**  | 20%/30%\* | Офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торгово-выставочные комплексы, бизнес-парки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, машиноместа, гаражные комплексы, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, многофункциональные комплексы, содержащие площади различного назначения (жилые, коммерческие, фитнес-центры, АЗС (включая земельный участок, сооружения и оборудование) и др.). Права собственности и права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата Займа) |
| **Промышленная недвижимость**  | 25%/37.5%\* | Здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и /или технологически задействованные в производственной деятельности). Права собственности и права долгосрочной аренды на земельные участки, на которых расположены указанные объекты (при условии, что срок аренды превышает не менее, чем на 5 лет срок возврата займа) |
| **Объекты незавершенного строительства**, на которые оформлено право собственности.  | 40%/60%\* | Не могут быть приняты в залог объекты незавершенного строительства с просроченными сроками разрешения на строительство и/или просроченными сроками ввода в эксплуатацию указанного в проектной документации объекта |
| **Земельные участки** | 25%/37.5%\* | Земельные участки из состава земель промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель, земельные участки из состава земель населенных пунктов свободные |
| **Морские суда и суда внутреннего и смешанного плавания** (пассажирские, грузопассажирские суда, танкеры, контейнеровозы, буксиры, специальные плавсредства (плавкраны, ледоколы) и прочее) | 40% | Возраст судна на дату возврата займа не должен превышать 15 лет  |
| 50% | Возраст судна на дату возврата займа должен составлять от 15 до 35 лет включительно  |
| **Движимое имущество** |  |  |
|

|  |
| --- |
| **Оборудование****прочие машины и прочее оборудование (узкоспециализированное оборудование, прочие машины)** |

 | 25%/37,5%\*35%/52,5%\* | В залог принимается технологическое оборудование, прочие машины и оборудование, при выполнении любого из следующих условий: оборудование, полностью оплачено, приняты к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию. Оборудование, приобретается Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, полностью не оплачено, при этом продавец (поставщик) отказался от прав залога в соответствии со ст. 488 ГК РФ. Оборудование, приобретается Заемщиком в собственность в рамках реализации проекта, полностью не оплачено, при этом передается в залог Фонду продавцом (поставщиком) до перехода права собственности к Заемщику |
| **Транспортные средства** (автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прицепы, подвижной состав и прочие транспортные средства)  |  | Транспортное средство должно быть полностью оплачено, принято к бухгалтерскому учету и введено в эксплуатацию Залогодателем |
| 30%/45%\* | Для транспортного средства не ранее 3-х лет выпуска до даты рассмотрения заявки |
| 35%/52,5%\* | Для транспортного средства не ранее 7 лет выпуска до даты рассмотрения заявки |
| 40%/60%\* | Для транспортного средства ранее 7 лет выпуска до даты рассмотрения заявки и иных транспортных средств |
| **Прочее** |  |  |
| **Обеспечительный платеж** | 0% | Внесение на счет Фонда денежной суммы (проценты, установленные ст. 317.1 ГК РФ не начисляются) |
| **Драгоценные металлы,** в стандартных и /или мерных слитках, соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации и международным стандартам качества, а также драгоценные металлы, отражаемые на обезличенных металлических счетах  | 0% | Обязательное хранение закладываемого имущества в кредитных организациях, в которых могут быть открыты счета по учету средств займа, размещены временно свободные средства фонда. |

\*Применяется к значимому имуществу, не отвечающему требованиям Стандарта ликвидности обеспечения п 3.4.

**Критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций.**

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

1. кредитные организации, которые на основании информации, публикуемой на официальном сайте Банка России в разделе «Информация по кредитным организациям» соответствующие следующим критериям:

• наличие генеральной/универсальной лицензии Центрального Банка РФ;

• собственные средства(капитал) в размере не менее 25 млрд. рублей;

• участие в системе обязательного страхования вкладов;

• включение в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частями 1-1.2 и1.5 статьи 2 Федерального закона от 21.07.2014 №213-ФЗ, пунктом 8 и абзацем первым, вторым и пятым пункта 9 статьи 24.1 Федерального закона от 14.11.2002 № 161-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 20.06.2018 № 706.

1. кредитные организации, соответствующие одновременно следующим критериям:

• наличие базовой лицензии Центрального Банка РФ;

• участие в системе обязательного страхования вкладов;

• собственные средства(капитал) в размере не менее 400 млн. рублей;

• центральный офис кредитной организации зарегистрирован на территории Красноярского края.

• Сумма каждой гарантии не более 25 000 000 (Двадцати пяти миллионов) рублей;

• Общая сумма одновременно действующих гарантий одной кредитной организации – не более 100 000 000 (Ста миллионов) рублей.

**Критерии оценки устойчивости финансового положения юридических лиц**

Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительств/гарантий, если юридическое лицо не находится в процессе ликвидации/банкротства, имеет размер выручки от реализации за последний завершенный финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом, и относится к одной из следующих категорий:

1) юридическое лицо и/или Группа лиц, в которую входит юридическое лицо, имеет кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Банком России (Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, размещается на официальном сайте Банка России (Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П для п.6.2.4.).

 При наличии у юридического лица нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.

В целях применения критериев, указанных в пунктах 1 и 2, Группой лиц признается совокупность юридических лиц, соответствующих одному или нескольким из следующих признаков:

• хозяйственное общество (товарищество, хозяйственное партнерство) и юридическое лицо, если такое юридическое лицо имеет в силу своего участия в этом хозяйственном обществе (товариществе, хозяйственном партнерстве) либо в соответствии с полномочиями, полученными, в том числе на основании письменного соглашения, от других лиц, более чем пятьдесят процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) в уставном (складочном) капитале этого хозяйственного общества (товарищества, хозяйственного партнерства);

• лица, каждое из которых по указанному выше признаку входит в группу с одним и тем же лицом, а также другие лица, входящие с любым из таких лиц в группу по указанному выше признаку;

2) юридическое лицо, согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства, в том числе консолидированной финансовой отчетности в случае, если ее составление предусмотрено требованиями федеральных законов, одновременно соответствует следующим требованиям (А-C):

A. выполнение показателя Чистый долг/EBITDA (Показатель Чистый долг/EBITDA рассчитывается в соответствии со следующей формулой: (долгосрочные кредиты и займы + краткосрочные кредиты и займы - денежные средства и денежные эквиваленты) / (прибыль до налогообложения без учета разовых (чрезвычайных) доходов и расходов за прошедшие 4 квартала + проценты к уплате за прошедшие 4 квартала – проценты к получению за последние 4 квартала + амортизация за прошедшие 4 квартала). – не более 6 за два последних квартала;

B. отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса (Требование B не распространяется на организации, включенные в Сводный реестр организаций оборонно- промышленного комплекса (в том числе на дочерние общества таких организаций).

C. Бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях, если обязательный аудит бухгалтерской отчётности предусмотрен законодательством (Данное требование является обязательным при наступлении срока, установленного действующим законодательством для проведения обязательного аудита. До указанного срока в случае отсутствия аудиторского заключения за последний завершённый финансовый год представляется аудиторское заключение по бухгалтерской отчетности за предшествующий год (если обязательный аудит в предшествующем году был предусмотрен законодательством) либо аудит был проведен по инициативе юридического лица). Аудиторское заключение не должно содержать отрицательного мнения аудитора или отказа аудитора от выражения мнения. Если на момент представления бухгалтерской отчетности за последний завершённый финансовый год аудиторское заключение отсутствует, оно должно быть представлено в Фонд после его составления в срок не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения.

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

Для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительства/гарантии юридическое лицо признается соответствующим требованию "B" при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики шести анализируемых значений показателей (выручка от реализации, прибыль от продаж и валюта баланса по итогам года, а также по итогам последнего отчетного периода). В случае, если за последний завершенный финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года размер выручки юридического лица от реализации превышает сумму займа как минимум в два раза, то юридическое лицо признается соответствующим требованию "B" при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики не менее чем пяти анализируемых значений показателей из шести перечисленных выше.

Для целей мониторинга финансового состояния юридических лиц, предоставивших Обеспечение Фонду, в течение срока действия договора займа юридическое лицо признается соответствующим требованию "B" при условии, что оно выполняется в отношении динамики не менее чем четырех анализируемых значений показателей из шести перечисленных выше.

**Методика принятия в залог оборудования, приобретенного заемщиком в рамках Проекта**

При принятии в залог оборудования, приобретенного в рамках Проекта/Проектов не позднее 1 (одного) года с момента приобретения, полностью либо частично за счет средств займа, Заемщик предоставляет в Фонд реестр, в который включается следующая информация:

• Наименование оборудования (вид, марка, заводской номер);

• Год выпуска;

• Фирма производитель, страна;

•Основные технические характеристики (производительность, мощность, энергопотребление и т.п.);

• Местонахождение (адрес, цех, подразделение);

• Инвентарный номер по учёту на предприятии;

• Документ-основание права собственности (Договор купли-продажи/контракт №, дата);

• Поставщик;

• Наименование, номер и дата передаточного документа от поставщика;

• Документы, подтверждающие факт оплаты (№№, даты и суммы платежных поручений/документов);

• Контрактная стоимость оборудования (в валюте контракта);

Балансовая стоимость основного средства по данным бухгалтерского учета (в рублях РФ) с выделением контрактной стоимости оборудования, стоимости услуг (работ) и иных затрат, включенных в стоимость основного средства.

Залоговая стоимость такого оборудования определяется Фондом самостоятельно на основе его контрактной стоимости (без учета НДС) с применением шкалы залоговых дисконтов. При этом из балансовой стоимости оборудования исключаются транспортные расходы, затраты на монтаж и пуско-наладку оборудования, обучение сотрудников, другие косвенные затраты. При определении залоговой стоимости оборудования, которое закупалось за пределами Российской Федерации, учитываются расходы по его доставке в случае, если они по условиям контракта включены в стоимость оборудования, а также уплаченные ввозные таможенные платежи.

При принятии в залог оборудования, приобретенного в рамках Проекта за счет средств софинансирования, залоговая стоимость такого оборудования определяется на основе его рыночной стоимости (без учета НДС), определенной в предоставляемом Заемщиком в Фонд Отчете об оценке, за вычетом залогового дисконта. Отчет должен быть составлен согласно всем требованиям действующего законодательства в области оценочной деятельности.

Приложение № 2 к Стандарту Фонда

«Порядок обеспечения возврата

 займов, предоставленных в качестве

финансового обеспечения проектов»

**Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам**

1. Поручительства физических лиц.
2. Приобретаемое в процессе реализации проекта имущество, не отвечающее требованиям отнесения к Основному обеспечению.

3. Другие виды Обеспечения, которые по результатам оценки их качества не могут быть отнесены к Основному обеспечению.

Приложение № 3 к Стандарту Фонда

«Порядок обеспечения возврата

 займов, предоставленных в качестве

финансового обеспечения проектов»

**Виды имущества, не принимаемого Фондом в качестве Обеспечения**

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

 • объекты гражданских прав, ограниченные в обороте (ст. 129 Гражданского кодекса РФ);

• имущество, которое не может свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому (п. 1 ст. 129 Гражданского кодекса РФ);

• виды объектов гражданских прав, в отношении которых введены ограничения оборотоспособности, должны быть прямо указаны в законе (п.2 ст. 129 Гражданского кодекса РФ).

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

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

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

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

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

5. Участки недр (ст. 1.2 Закона РФ «О недрах»).

6. Часть земельного участка, площадь которого меньше минимального размера, установленного нормативными актами субъектов РФ и нормативными актами органов местного самоуправления для земель различного и разрешенного использования (ст. 63 Закона «Об ипотеке»).

7. Доли в праве собственности на земельный участок (ст. 62 Закона «Об ипотеке», кроме случая залога доли в праве собственности на земельный участок одновременно с залогом здания, сооружения, помещения (ст. 69 Закона «Об ипотеке»).

8. Недвижимое имущество граждан, на которое в соответствии с законом не может быть обращено взыскание (ст. 446 ГПК РФ).

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

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

11. Земельные участки сельскохозяйственного назначения.

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

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

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

15. Акции юридических лиц и доли участия в уставном капитале юридических лиц.

16. Имущество, залог которого ограничен или запрещен национальным законодательством страны, на территории которой расположено.

17. Имущество, находящееся за пределами Российской Федерации.

18. Товары в обороте.