

Утвержден решением Наблюдательного совета  
Фонда развития Республики Калмыкия  
от «\_\_\_\_\_» декабря 2020 г. № \_\_\_\_\_

**Порядок и условия Фонда развития Республики  
Калмыкия по предоставлению финансовой поддержки в  
виде льготных займов субъектам предпринимательской  
деятельности**

г. Элиста, 2020 г.

# 1. Общие положения и термины

1.1. Настоящий Порядок разработан Фондом развития Республики Калмыкия (Фонд) в соответствии с:

- Гражданским кодексом Российской Федерации,
- Распоряжением Правительства Российской Федерации от 12 апреля 2020 г. № 992-р «Об утверждении индивидуальной программы социально-экономического развития Республики Калмыкия на 2020 – 2024 годы»,
- Законом Республики Калмыкия от 1 марта 2013 г. № 413-IV-3 «О государственной поддержке и защите прав субъектов инвестиционной деятельности в Республике Калмыкия»

в целях стимулирования инвестиционной деятельности, создания добавленной стоимости, налоговой базы и рабочих мест на территории Республики Калмыкия и определяет базовые критерии отбора, принципы и условия финансовой поддержки субъектов предпринимательской деятельности (далее – «Порядок»).

1.2. Решение о предоставлении займа принимается Комитетом по займам и инвестициям Фонда (Инвесткомитет), состав которого утверждается Фондом.

1.3. Термины и определения, используемые в настоящем Порядке:

**инвестиционный проект (проект)** – комплекс взаимосвязанных мероприятий, предусматривающих привлечение ресурсов:

- в создание нового предприятия по производству товаров, выполнению работ и / или услуг,
- в расширение, реконструкцию, модернизацию, капитальный ремонт или иное изменение действующего предприятия по производству товаров, выполнению работ и / или услуг с целью получения последующего экономического эффекта при его эксплуатации;

**заем (договор займа)** – целевой заем, предоставляемый Фондом для финансирования инвестиционного проекта;

**заявитель** – субъект предпринимательской деятельности, вошедший в Республиканский реестр инвестиционных проектов в соответствии с Законом Республики Калмыкия от 1 марта 2013 г. № 413-IV-3 «О государственной поддержке и защите прав субъектов инвестиционной деятельности в Республике

Калмыкия» и подавший заявку на предоставление займа в соответствии с настоящим Порядком;

**заемщик** – субъект предпринимательской деятельности, заключивший договор займа с Фондом.

**обеспечение** – способы обеспечения заемщиком своих обязательств по договору займа, используемые для погашения основного долга, процентов и иных платежей, предусмотренных договором займа в случае неисполнения заемщиком своих обязательств;

**уполномоченная компания** – юридическое лицо, оказывающее Фонду услуги по сопровождению уставной деятельности на основании соглашения о сотрудничестве, заключенного по результатам конкурсного отбора;

**инвестиционная фаза проекта** – период с даты первой выдачи займа до плановой даты ввода проекта в эксплуатацию.

## **2. Принципы и условия предоставления займов Фондом**

### **2.1. Информированность принятия решений**

2.1.1. Фонд оценивает кредитоспособность, инвестиционную привлекательность, окупаемость, социальный и бюджетный эффект проекта.

2.1.2. Заявитель должен предоставить по требованию Фонда все необходимые документы (финансово-экономическую, коммерческую, юридическую, техническую и другую информацию), если содержащаяся в них информация может повлиять на принятие решения о предоставлении займа.

2.1.3. Вся необходимая информация (документация) предоставляется Фонду как на стадии экспертизы проекта до выдачи займа, так и на протяжении всего срока займа.

2.1.4. Займы предоставляются на основании заключенного между Фондом и заемщиком договора займа с указанием цели использования займа.

### **2.2. Софинансирование и создание рабочих мест**

2.2.1. Минимальная доля собственных средств заявителя в сумме затрат на реализацию проекта должна быть не менее 20%.

2.2.2. Предельный (максимальный) размер займа определяется количеством созданных новых рабочих мест из расчета не более 2 000 000 (двух миллионов) на 1 (одно) рабочее место.

2.2.3. Рабочие места создаются в год получения займа или по завершении инвестиционной фазы проекта, но не позже 24 месяцев с даты получения займа.

2.2.4. Минимальный уровень заработной платы по созданным новым рабочим местам устанавливается не ниже среднемесячной заработной платы работников в Республике Калмыкия по виду экономической деятельности инвестиционного проекта за последний отчетный период с последующей индексацией на индекс инфляции по годам реализации инвестиционного проекта.

2.2.5. Количество созданных новых рабочих мест в соответствии с пунктом 2.2.2 сохраняется в течение 5 лет.

2.2.6. Отчет о созданных рабочих местах и заработной плате предоставляется заемщиком на ежеквартальной основе вместе с Расчетом по страховым взносам в соответствии с формой документа, утвержденной Приказом ФНС России от 18.09.2019 № ММВ-7-11/470@, в течение 40 дней после окончания календарного квартала.

2.2.7. Исполнение пунктов 2.2.3-2.2.6 является обязательным и является частью договора займа. Нарушение данного условия влечет досрочное погашение всех обязательств по договору займа.

### **2.3. Срочность займов**

2.3.1. Займы, предоставляемые Фондом, подлежат обязательному возврату и являются срочными, имеют заранее определенный срок и график погашения.

2.3.2. График погашения займа определяется Фондом и утверждается Инвесткомитетом, исходя из финансово-экономического обоснования, указанного в бизнес-плане и соответствующей финансовой модели проекта.

2.3.3. Срок погашения займа не может превышать 7 лет с даты первой выдачи по договору займа.

2.3.4. Допускается предоставление отсрочки по погашению основного долга на период инвестиционной фазы проекта, но не более 2 лет с даты первой

выдачи по договору займа.

#### **2.4. Платность займов**

2.4.1. Займы предполагают начисление процентов на непогашенную сумму займа.

2.4.2. Займы предполагают ежемесячную или ежеквартальную выплату начисленных процентов и основного долга.

2.4.3. Процентная ставка устанавливается в размере 1,00-3,00% годовых и рассчитывается исходя из следующих параметров:

Софинансирование (доля собственных средств заявителя в составе затрат на реализацию проекта (Доля с/с))	Процентная ставка
$20\% \leq \text{доля с/с} < 30\%$	3,00%
$30\% \leq \text{доля с/с} < 40\%$	2,00%
$\text{доля с/с} \geq 40\%$	1,00%

#### **2.5. Обеспеченность займов**

2.5.1. Обязательным условием предоставления займа является наличие обеспечения на всю сумму займа. В качестве обеспечения могут рассматриваться залог недвижимого имущества, залог движимого имущества, гарантии.

2.5.2. Предмет залога не должен находиться в споре и (или) под арестом.

2.5.3. Обеспеченность займов рассчитывается исходя из дисконтов и других требований, применимых к обеспечению, указанных в Приложении №2.

2.5.4. Предоставление необеспеченных займов не допускается.

2.5.5. Имущество, приобретаемое за счет средств, выданных по договору займа, должно быть заложено и застраховано в пользу Фонда.

## **2.6. Целевой характер займов**

2.6.1. Займы предоставляются на заранее оговоренные договорами займа цели, в соответствии с настоящим Порядком.

2.6.2. Фонд осуществляет контроль за целевым использованием займов и вправе запрашивать все необходимые подтверждающие документы.

2.6.3. Предоставление займа на неопределенные цели не допускается.

2.6.4. Нецелевое использование заемщиком денежных средств, полученных по договору займа, влечет досрочный возврат заемных средств, потраченных в нарушение целевого характера, с учетом начисленных и неуплаченных процентов.

2.6.5. Средства займа могут быть направлены исключительно на реализацию следующих мероприятий:

- приобретение оборудования, техники и агрегатов для реализации проектов технического перевооружения, модернизации и расширения действующего или создания нового предприятия по производству товаров, выполнению работ и / или услуг, включая косвенные затраты по соответствующим контрактам (затраты по оплате таможенных пошлин, налогов и сборов; затраты на осуществление инжиниринговых, шефмонтажных, строительно-монтажных и пуско-наладочных работ; затраты на запасные части; затраты на обучение персонала и т.п.);
- выполнение строительно-монтажных работ, связанных с возведением, реконструкцией или техническим перевооружением объектов (в т.ч. числе промышленных объектов, объектов инженерной и транспортной инфраструктуры);
- оплата расходов по покупке коммерческого и специализированного транспорта, специальной техники, необходимых для реализации проекта;
- оплата расходов по подключению к коммунальным сетям (газоснабжение, электроснабжение, водоснабжение, водоотведение, водоочистка);
- оплата текущих расходов (закупка сырья, материалов, упаковки, выплата заработной платы).

Покупка за счет займа движимого имущества бывшего в употреблении (на вторичном рынке) не допускается.

## **2.7. Возвратность займов**

2.7.1. Фонд вправе принимать превентивные меры по недопущению возникновения просроченной задолженности, в том числе уступку прав требований по договору займа.

2.7.2. Фонд возлагает на заемщика по договору займа дополнительные обязательства (ковенанты), указанные в Приложении №3.

## **3. Требования, предъявляемые к заявителям**

3.1. Заявитель должен состоять на учете в территориальных органах федерального органа исполнительной власти, уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов в Республике Калмыкия.

3.2. В рамках планируемого проекта заявитель должен осуществлять деятельность на территории Республики Калмыкия.

3.3. Заявитель должен являться юридическим лицом.

3.4. Заявитель – субъект предпринимательской деятельности, вошедший в Республиканский реестр инвестиционных проектов в соответствии с Законом Республики Калмыкия от 01 марта 2013 г. № 413-IV-3 «О государственной поддержке и защите прав субъектов инвестиционной деятельности в Республике Калмыкия».

3.5. Заявитель не должен:

находиться в процессе реорганизации, преобразования, присоединения, слияния, ликвидации, банкротства;

являться иностранными юридическими лицами, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении

финансовых операций (оффшорные зоны) в отношении таких юридических лиц, в совокупности превышает 50 процентов.

3.6. У заявителя отсутствуют на дату подачи заявки на предоставление займа просроченные обязательства по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.7. У заявителя отсутствуют на дату подачи заявки на предоставление займа просроченные обязательства по уплате основного долга и процентов по кредитным договорам, договорам финансовой аренды (лизинга), договорам займа, договорам поручительства и любым другим договорам кредитного характера.

3.8. Заявитель не находится в реестре недобросовестных поставщиков в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» и Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

3.9. У заявителя отсутствует на дату подачи заявки просроченная задолженность по заработной плате перед работниками.

3.10. Заявитель не должен являться заинтересованным (аффилированным) лицом по отношению к руководителю и сотрудникам Фонда.

## **4. Порядок и сроки рассмотрения проектов**

### **4.1. Экспресс-оценка проекта**

4.1.1. Для предварительного рассмотрения вопроса о предоставлении займа заявитель предоставляет в бумажном и электронном виде:

- заявку (Приложение №1 к настоящему Порядку);
- бизнес-план, подготовленный в соответствии с требованиями Министерства экономики и торговли Республики Калмыкия, утвержденными Приказом № 209/1-с от 7 октября 2020 г.
- финансовую модель, подготовленную в соответствии с требованиями Фонда.

Фонд проверяет указанные документы на соответствие проекта и заявителя



установленным настоящим Порядком требованиям.

Фонд имеет право запросить дополнительные документы, подтверждающие соответствие заявителя требованиям, предусмотренным настоящими Порядком.

4.1.2. Фонд в течение 5 рабочих дней после предоставления заявителем заявки, бизнес-плана и финансовой модели принимает одно из следующих решений:

принять заявку и направить заявителю уведомление о направлении заявки на комплексную экспертизу с указанием перечня документов, представляемых в Фонд в бумажном виде для дальнейшей экспертизы проекта (Приложение №4 к настоящему Порядку);

отклонить заявку и направить заявителю уведомление с указанием несоответствия заявителя или проекта конкретным условиям финансирования, установленным настоящим Порядком.

Отклонение заявки на этапе экспресс-оценки не лишает заявителя возможности повторного направления заявки после устранения недостатков.

4.1.3. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации на всех этапах работы Фонда и несет ответственность за ее умышленное искажение или неполное представление в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.1.4. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент отозвать поданную заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такого проекта.

## **4.2. Комплексная оценка проекта**

4.2.1. В случае принятия заявки к рассмотрению по результатам экспресс-оценки Фонд осуществляет регистрацию пакета документов, указанного в Приложении №4, в день его получения в бумажном виде.

4.2.2. В случае неполноты или недостоверности предоставленной информации Фонд отклоняет комплект документов от рассмотрения и возвращает заявителю в течение 5 рабочих дней с даты его регистрации.

4.2.3. Возврат заявки не лишает заявителя права повторно обратиться за получением займа в случае устранения обстоятельств, послуживших причиной

возврата комплекта документов.

4.2.4. В случае принятия комплекта документов согласно Приложению №4 к рассмотрению Фонд организует проведение комплексной экспертизы проекта.

4.2.4. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 20 рабочих дней с даты регистрации заявки.

### **4.3. Комитет по займам и инвестициям**

4.3.1. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд направляет членам Инвесткомитета предложение о проведении его заседания для рассмотрения заявки на получение займа с приложением проекта повестки дня заседания и материалов, относящихся к вопросам, включенным в указанную повестку.

4.3.2. Заседание Инвесткомитета в целях рассмотрения заявки на получение займа проводится в течение 5 рабочих дней с даты рассылки материалов.

4.3.3. Инвесткомитет на основании результатов комплексной экспертизы проекта осуществляет его оценку в соответствии с Порядком проведения экспертизы инвестиционных проектов.

4.3.4. По итогам оценки проекта Инвесткомитет принимает решение:

об одобрении заявки на получение займа;

об отказе в одобрении заявки на получение займа.

4.3.5. Фонд уведомляет заявителя о принятом решении в течение 2 рабочих дней после подписания протокола заседания Инвесткомитета.

4.3.6. Все уведомления и запросы (кроме случая, предусмотренного пунктом 4.3.7 настоящего Порядка) направляются заявителю посредством электронной почты, адрес которой указан в заявке на получение займа.

4.3.7. На основании утвержденного протокола заседания Инвесткомитета, содержащего решение об одобрении заявки на получение займа, Фонд в течение 5 рабочих дней со дня подписания протокола Инвесткомитета направляет заявителю почтовым отправлением проект договора займа, содержащего следующие основные условия:

- направления целевого использования займа;
- сумма займа;

- срок возврата займа;
- процентная ставка;
- график использования и возврата займа, выплаты процентов;
- виды обеспечения исполнения обязательств по договору займа;
- порядок мониторинга и контроля за целевым использованием средств займа;
- расчетный счет заявителя для перечисления средств займа;
- порядок мониторинга состояния залогового обеспечения займа;
- порядок возврата средств займа;
- штрафные санкции, применяемые к заявителю за неисполнение обязательств;
- отлагательные и отменительные условия предоставления средств займа.

4.3.8. Решение Инвесткомитета действительно 3 месяца с даты подписания протокола. Подписание договора займа по истечении указанного срока не допускается.

#### **4.4. Предоставление заемных средств**

4.4.1. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный (номинальный) счет в валюте Российской Федерации, открытый заемщику для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, в кредитной организации, отобранной Фондом.

В случае если проектом предусмотрена закупка (поставка) импортного оборудования, осуществляемая в иностранной валюте, заемщик открывает для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, также расчетный (номинальный) счет в иностранной валюте.

Платежи с указанных счетов осуществляются заемщиком только по согласованию с Фондом в соответствии с прилагаемым регламентом (Приложение №5 к настоящему Порядку).

4.4.2. Условиями предоставления финансирования является согласие заемщика:

- представлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;

- обеспечить возможность контроля Фондом действий заемщика в ходе реализации проекта, целевого использования средств займа, состояния обеспечения и финансового состояния заемщика, лиц, предоставивших обеспечение.

## **5. Мониторинг и сопровождение сделки**

5.1. В рамках мониторинга и сопровождения сделки Фонд осуществляет:

- контроль целевого использования заемных средств;
- мониторинг реализации проекта;
- контроль за возвратом средств в соответствии с графиком платежей, включая контроль при предоставлении отсрочки, возникновении проблемных ситуаций, не поступлении платежей в оговоренные сроки;
- проверку наличия и сохранности предмета залога.

Сопровождение сделки осуществляется на протяжении всего срока финансирования до полного исполнения обязательств заемщика по договору займа.

5.2. 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.

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 займа. Решение о виде и размере санкций принимаются Фондом и прописываются в договоре займа.

5.3. В рамках мониторинга реализации проекта Фонд анализирует представленный заемщиком отчет о ходе реализации проекта и сверяет

фактические результаты с запланированными. При выявлении отклонения фактических показателей проекта от плановых, а также планового графика реализации, проводится анализ влияния выявленных фактов на финансовые показатели проекта, на возможность заемщика своевременно обслуживать долг по займу.

Сроки предоставления заемщиком отчета о ходе реализации проекта, а также его форма определяются договором займа.

5.4. Мониторинг состояния залогового обеспечения осуществляется путем анализа документов по учету имущества Залогодателя, 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.

5.5. В случае выявления негативных изменений, ухудшающих обеспечение займа, Фондом разрабатываются предложения по предоставлению заемщиком дополнительного объема ликвидного обеспечения или в случае полной утраты обеспечения (потери его ликвидности) – замене на иное ликвидное обеспечение и доводятся до заемщика.

Проверка обеспечения производится в соответствии условиями, указанными в Приложении №2 к настоящему порядку.

## **6. Штрафные санкции, применяемые к заемщику**

6.1. Штрафные санкции за неисполнение обязательств заемщиком по договору займа устанавливаются в размере 20 % годовых от суммы просроченной задолженности.

6.2. Оплата пени не освобождает заемщика от выполнения обязательств по договору займа.

6.3. В случае нарушения пунктов 2.2.3-2.2.5 настоящего Порядка заемщик уплачивает Фонду штраф в размере равном сумме невыплаченных заработных плат по рабочим местам, взятых в расчет предельной (максимальной) суммы займа с даты выявления нарушения до конца срока обязательств.