

СОГЛАСОВАН

Министерством промышленности и
торговли Запорожской области
ИСХ.№ 1443-26/ДМ от 27.04.2026

УТВЕРЖДЕН

Решением Наблюдательного совета
УНО «ФРП Запорожской области»
Протокол №40 от 02.04.2026 г.

СТАНДАРТ
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ В ВИДЕ ЗАЙМОВ
СУБЪЕКТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
В СФЕРЕ ПРОМЫШЛЕННОСТИ

№ СФ-01 (ред. 2.0)

г. Мелитополь
2026 г.

Предисловие

1. Разработан унитарной некоммерческой организацией «Фонд развития промышленности Запорожской области» (УНО «ФРП Запорожской области»)/Фонд) в соответствии с Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации», постановлением Правительства Запорожской области «Об утверждении Порядка предоставления из бюджета Запорожской области субсидий унитарной некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Запорожской области» на финансовое обеспечение деятельности (докапитализация)» от 14.09.2023 года № 330, а также постановлением Правительства Запорожской области от 29.08.2024 года №402 в целях осуществления финансового обеспечения проектов путем предоставления целевых займов на их реализацию российским юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность в Запорожской области, исходя из необходимости достижения следующих результатов: восстановления, запуска, модернизации и (или) создания нового производства, масштабирования (увеличения объема выпуска продукции) существующего производства.

2. Согласован с Министерством промышленности и торговли Запорожской области (письмо №1443-26/ДМ от «27» апреля 2026 года).

3. Утвержден Наблюдательным советом Фонда «02» апреля 2026 года (Протокол №40, вопрос №3).

4. Введен в действие с «28» апреля 2026 года приказом Директора Фонда от «28» апреля 2026 года № 27/1/ОД «О введении в действие Стандартов унитарной некоммерческой организации «Фонд развития промышленности Запорожской области».

5. Настоящий Стандарт применяется с момента его ввода в действие для проектов, заявки по которым приняты к рассмотрению Фондом после вступления в действие Стандарта. По просьбе Заявителя/Заемщика Фонд вправе к уже поданным заявкам и реализуемым проектам рассмотреть вопрос о применении условий и порядка финансирования, установленных Стандартом, действующим на момент обращения и улучшающим положение Заявителя/Заемщика.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Стандарт определяет порядок предоставления финансовой поддержки в форме целевых займов субъектам деятельности в сфере промышленности УНО «Фонд развития промышленности Запорожской области» (далее – ФРП ЗО, Фонд).

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

- а) соответствие Проекта условиям настоящего Стандарта;
- б) соответствие Проекта критериям отбора Проектов, установленным настоящим Стандартом;
- в) соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Стандартом к претендентам на получение финансирования;
- г) соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования Проекта.

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

1.4. Проведение экспертизы Проекта представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Стандартом и условиям предоставления субсидии, за счет средств которой осуществляется финансирование.

2. Основные термины и определения

Аффилированные лица – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.

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

влияния.

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

Договор целевого займа – договор целевого займа, в соответствии с которым Заявителю предоставляются денежные средства займа на реализацию Проекта, заключенный между Фондом и Заявителем, проект которого прошел процедуру одобрения финансирования в соответствии с условиями настоящего Стандарта.

Заём – целевой заем, предоставленный ФРП ЗО в качестве финансирования Проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заявитель – российский субъект в сфере промышленности, осуществляющий деятельность в сфере промышленности на территории Запорожской области, предоставивший документы в ФРП ЗО для участия в программе финансирования.

Заявка – представленное в Фонд Заявителем обращение о предоставлении финансирования в форме займа в соответствии с условиями настоящего Стандарта.

Инвестиционный проект – проект, реализуемый Заявителем в рамках программы финансирования «Инвестиционный проект».

Ключевой исполнитель – поставщик промышленного оборудования, сырья, комплектующих и запчастей, подрядчик на выполнение работ (услуг), на которого приходится выплата Заемщиком более чем 30% от суммы займа за счет средств Фонда в ходе реализации Проекта.

Критические замечания – недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора Проектов, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать успешной реализации Проекта ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при его подготовке, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для финансирования Проекта ФРП ЗО.

Масштабирование производства – увеличение объемов выпуска продукции.

Менеджер проекта - назначенный уполномоченным должностным лицом сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по проекту, организации проведения экспертиз и принятия решения уполномоченным органом Фонда о финансировании проекта.

Наблюдательный совет – коллегиальный орган управления ФРП ЗО, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по Проектам.

Низконалоговая юрисдикция - территория, включенная в Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим

налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утв. Приказом Минфина России от 05.06.2023 N 86н, Приказом Минфина России от 26.05.2022 N 83н «Об утверждении Перечня государств и территорий, используемых для промежуточного (офшорного) владения активами в Российской Федерации») или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые ФРП ЗО и предусмотренные Стандартом ФРП ЗО № СФ-03 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования Проектов» (далее – Стандарт ФРП ЗО № СФ-03) и настоящим Стандартом.

Общий бюджет Проекта – сумма всех затрат по Проекту (не включая проценты по договору займа между Заявителем, ФРП ЗО, а также по договорам по привлечению финансирования): общая сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций в Проект (понесенных не ранее одного года, предшествующего дате подачи Заявки), включая затраты на подготовку Проекта и предпроектные работы (подготовка проектно-сметной документации, получение необходимых согласований и разрешений, проектно-изыскательские работы и т.д.), проектные работы (строительные, монтажные, пуско-наладочные работы и т.д.), капитальные вложения (приобретение и восстановление зданий, сооружений и оборудования и т.д.), подбор и обучение персонала, инвестиции и оборотный капитал, и иные затраты. Планируемые инвестиции в Проект указываются в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат). Ранее осуществленные инвестиции в Проект указываются отдельно по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат.

Подрядчик/генеральный подрядчик – юридическое лицо, с которым Заявителем в рамках Проекта планируется заключение договора подряда на строительно-монтажные работы, связанные со строительством новых производственных зданий либо капитальным ремонтом производственных активов в процессе реновации/восстановления, финансируемые за счет средств займа Фонда.

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

Программа финансирования – программа Фонда, на условиях которой Заявителю предоставляется заем

Проект – совокупность организационных, управленческих, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия/производства

и/или его модернизацию либо масштабирование производства.

Расчетный банк – банк, отобранный Фондом для осуществления расчетного обслуживания Заявителем по программам финансирования Фонда.

Сайт ФРП ЗО – официальный сайт Фонда развития промышленности Запорожской области в сети Интернет по адресу: www.frp-zo.ru.

Спецтехника – специальное техническое средство, самоходная машина или механизм на колесном, пневматическом или гусеничном ходу, а также прочие специальные автомобили, на шасси которых установлены агрегаты, установки, имеющие определенное назначение в производственном процессе Заявителя.

СРО – саморегулируемая организация в области инженерных изысканий, архитектурно-строительного проектирования, строительства, реконструкции, капитального ремонта, сноса объектов капитального строительства (далее также – саморегулируемая организация) – некоммерческая организация, созданная в форме ассоциации (союза) и основанная на членстве индивидуальных предпринимателей и (или) юридических лиц, выполняющих инженерные изыскания или осуществляющих подготовку Проектной документации или строительство, реконструкцию, капитальный ремонт, снос объектов капитального строительства по договорам о выполнении инженерных изысканий, о подготовке проектной документации, о строительстве, реконструкции, капитальном ремонте, сносе объектов капитального строительства¹.

Статус Проекта «Ожидание финансирования» – присваивается Проекту, который рассмотрен на Наблюдательном совете, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока финансирование не предоставлено по причине отсутствия средств Фонда.

Статус Проекта «Приостановлена работа по Проекту» – присваивается Проекту, по которому:

а) завершена комплексная экспертиза, Проект рассмотрен на Наблюдательном совете, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа²;

б) завершена комплексная экспертиза, Проект рассмотрен на Наблюдательном совете, и принято решение об отложении принятия решения по Проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено

¹ Здесь и далее по тексту Стандарта определяется в соответствии с Федеральным законом от 01.12.2007 №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» и иным градостроительным законодательством Российской Федерации, в том числе в отношении регулирования обязанности организаций во вступлении в члены СРО в рамках выполняемых ими работ.

² Срок, установленный в п.8.11 настоящего стандарта.

Заявителем³;

в) на этапе комплексной экспертизы или по ее завершении до вынесения Проекта на Наблюдательный совет Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока⁴;

г) Заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры комплексной экспертизы и отбора Проектов.

Статус Проекта «Прекращена работа по Проекту» – присваивается Проекту, по которому:

а) на этапах экспертизы и отбора Проектов выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;

б) на этапах экспресс-оценки и входной экспертизы Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более 10 дней;

в) на этапе рассмотрения Проекта Наблюдательным советом принято заключение о нецелесообразности финансирования поданного Проекта;

г) статус «Приостановлена работа по Проекту» присвоен более 2 (двух) месяцев.

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации⁵ и реализующее свой Проект на территории Запорожской области.

Модернизация – процесс повышения функциональных свойств производственной системы предприятия в целом и отдельных её компонентов, в частности, замена устаревшего и физически изношенного оборудования, автоматизация процессов управления, модернизация персонала, мероприятия, связанные с разработкой и созданием нового продукта, вывода его на рынок и др.

Фонд или ФРП ЗО – Фонд развития промышленности Запорожской области.

Целевые показатели по Договору займа – показатели деятельности Заявителя:

а) для программы «Инвестиционный проект» - целевой объем выпуска продукции – не менее 15% от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства (для новой продукции)/начиная со 2-го года, следующего за годом

³ Срок, определенный решением Наблюдательного совета ФРП ЗО.

⁴ Срок, установленный в п. 8.18, 9.2 настоящего Стандарта.

⁵ Определяется в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

предоставления займа (для выпускаемой заемщиком продукции на данном оборудовании);

для программы «Пополнение оборотных средств» - увеличение объема выпуска продукции – не менее 10% от суммы займа в год, начиная с года, следующего за годом предоставления финансирования.

б) объем средств софинансирования, привлекаемый для реализации Проекта предприятия дополнительно к сумме предоставленного целевого займа.

3. Критерии отбора Проектов для финансирования

3.1. В рамках отбора Проектов для финансирования со стороны Фонда осуществляется оценка Проектов на соответствие следующим базовым критериям:

- 1) производственная обоснованность Проекта;
- 2) финансово-экономическая эффективность и устойчивость Проекта;
- 3) финансовая состоятельность Заявителя;
- 4) качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- 5) юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, ключевых исполнителей, подрядчика/генподрядчика/технического заказчика/проектировщика и схемы реализации Проекта.

В рамках отбора Проектов для предоставления финансирования по программе «Инвестиционный Проект» Фондом дополнительно осуществляется оценка Проектов на соответствие критерию «Рыночная перспективность продукта». Экспертиза проводится по параметрам, установленным в составе каждого из критериев.

3.2. Для оценки соответствия Проекта критерию «Рыночная перспективность продукта» осуществляется, в частности, экспертиза соответствия Проекта одному или нескольким из следующих параметров:

- а. наличие рынка для продукта;
- б. положительная динамика развития рынка;
- в. выпускаемая продукция соответствует уровню российских или зарубежных аналогов, представленных на рынке.

3.3. Для оценки соответствия Проекта критерию «Производственная обоснованность Проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- а. наличие производственных активов на территории России и/или Запорожской области для внедрения результатов или наличие соответствующих мероприятий по созданию активов и обоснованного бюджета в Проекте, наличие действующего разрешения на строительство/реконструкцию в случае включения этих работ в проект;
- б. отсутствие критической зависимости Проекта от импортного сырья

или комплектующих;

в. соответствие Проекта основной деятельности предприятия и его бизнес-стратегии, стратегическая важность Проекта для предприятия, заинтересованность предприятия в его реализации;

г. наличие материально-технической базы для реализации Проекта у Заявителя;

д. обоснованность графика и сроков мероприятий Проекта;

е. обоснованность бюджета Проекта, включая обоснованность привлечения заявленных ключевых исполнителей (в случае привлечения);

ж. наличие необходимых для реализации Проекта компетенций, профессиональная репутация Проектной команды Заявителя.

3.3.1. Для оценки производственной обоснованности привлечения ключевого исполнителя осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

а. соответствие выполняемых работ по Проекту основной деятельности компании;

б. обоснованность бюджета;

в. наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация ключевого исполнителя.

3.4. Для оценки соответствия Проекта критерию «Финансово-экономическая эффективность и устойчивость Проекта» осуществляется, в частности, экспертиза финансовых ресурсов Заявителя по следующим параметрам:

а. обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации Проекта;

б. наличие обоснованных источников финансовых ресурсов для реализации всего Проекта с учетом суммы займа и обоснования объемов софинансирования со стороны третьих лиц⁶;

в. наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа ФРП ЗО Заявителем, в том числе за счет денежных потоков, генерируемых Проектом, либо подтверждена возможность обслуживания займа ФРП ЗО за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;

г. сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого Проектом (net present value, NPV), положительна;

д. бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей Проекта,

⁶ В случае софинансирования проекта не ранее 1 года до даты подачи заявки оценка соответствия проекта данному параметру осуществляется в отношении подтвержденных объемов финансирования.

и не содержит внутренних противоречий.

3.4.1. При условии предоставления на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) поручительств (независимых гарантий) государственной корпорации «ВЭБ.РФ», страхования Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСАР») оценка соответствия Проекта критерию «Финансово-экономическая эффективность и устойчивость Проекта» осуществляется только по следующим параметрам:

а. обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации Проекта;

б. наличие обоснованных источников финансовых ресурсов для реализации всего Проекта с учетом суммы займа и обоснования объемов софинансирования со стороны третьих лиц;

в. экспертиза по параметру «бизнес-план содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей Проекта, и не содержит внутренних противоречий» осуществляется только на предмет наличия в бизнес-плане мероприятий, необходимых для достижения целей Проекта и отсутствия внутренних противоречий.

3.5. Для оценки соответствия Проекта критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

а. текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков;

б. отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.6. При условии предоставления на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) поручительств (независимых гарантий) государственной корпорации «ВЭБ.РФ», страхования Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО ЭКСАР) для оценки соответствия Проекта критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется экспертиза только по параметру: «отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации». Для оценки соответствия Проекта критерию «Качество и достаточность обеспечения возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта № СФ-03, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

3.7. Для оценки соответствия Проекта критерию «Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение и схемы реализации Проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

а. отсутствие в действующем законодательстве Российской Федерации и (или) учредительных документах для лиц, предоставивших обеспечение, запретов на совершение предполагаемой сделки;

б. соответствие лиц, предоставивших обеспечение, требованиям раздела 6 настоящего стандарта;

в. наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки (соответствие настоящему параметру подтверждается перед заключением сделки).

3.8. В случае привлечения для реализации Проекта ключевого исполнителя для оценки соответствия Проекта критерию «Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, ключевых исполнителей и схемы реализации Проекта», осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

а. соответствие ключевого исполнителя требованиям раздела 6 настоящего стандарта;

б. соответствие предполагаемых сделок с Заявителем по Проекту действующему законодательству, а именно отсутствие перечисления средств целевого финансирования Фонда в адрес компаний, зарегистрированных в низконалоговых юрисдикциях.

3.8.1. На период действия санкций со стороны недружественных иностранных государств и международных организаций в отношении Российской Федерации, ее граждан и российских юридических лиц, при наличии обращения со стороны Заявителя, в схемах сделок поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в отношении данных товаров иностранными юридическими лицами за счет средств займа, могут участвовать иные юридические лица (третьи лица).

В этом случае анализ такого третьего лица проводится в рамках экспертизы по следующим параметрам:

а. отсутствие в заявленных по Проекту сделках между Заявителем и ключевым исполнителем перечисления средств целевого финансирования Фонда в адрес компаний, зарегистрированных в низконалоговых юрисдикциях;

б. наличие соглашения третьего лица с ключевым исполнителем о возможности исполнения за Заявителя обязательств по оплате сделки и (или) наличие договоров (контрактов) по всем сделкам поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в отношении данных товаров, включая сделку с ключевым исполнителем;

в. третье лицо не находится в процессе ликвидации или банкротства на момент предоставления информации;

г. отсутствуют открытые незавершенные судебные разбирательства или неурегулированные требования по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенные исполнительные производства, неисполненные и неоспариваемые решения контрольных (надзорных) органов, приводящие к прямой невозможности исполнения обязательств по сделкам между Заявителем, третьими лицами и ключевым исполнителем⁷.

3.9. Для оценки соответствия Проекта критерию «финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется экспертиза по параметру «соответствие критериям финансового состояния, определенным Наблюдательным советом».

Оценка финансового состояния бенефициарного владельца Заявителя не производится.

3.10. Достаточность пакета документов, предоставленного Заявителем для анализа Проекта и проведения необходимых экспертиз, определяется принятием положительного решения Наблюдательного совета Фонда о финансировании.

4. Критерии отбора Заявителя и участников Проекта

4.1. Лицо, претендующее на получение денежных средств (Заявитель), должно соответствовать следующим требованиям:

а. являться юридическим лицом - коммерческой организацией – резидентом Российской Федерации⁸ или индивидуальным предпринимателем, гражданином Российской Федерации;

б. являться субъектом деятельности в сфере промышленности, осуществляющим деятельность на территории Запорожской области;

в. не иметь в уставном (складочном) капитале офшорных компаний⁹, доля прямого или косвенного участия которых в совокупности превышает 25 (двадцать пять) процентов;

г. не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и/или получения займа;

д. бенефициарный владелец Заявителя не должен являться

⁷ Здесь и далее в Стандарте рассматриваются решения судов и контрольных (надзорных) органов Российской Федерации.

⁸ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле

⁹ В соответствии с квалификацией пункта 15 статьи 241 Бюджетного кодекса Российской Федерации.

нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации и/или имеющим гражданство/регистрацию/вид на жительство на территории недружественных стран;

е. раскрыть состав участников (акционеров) и предоставить сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;

ж. не иметь преобладающего участия в своем уставном капитале паевого инвестиционного фонда, создаваемого без образования юридического лица.

з. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных и неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов, приводящих к прямой невозможности исполнения обязательств по Проекту;

и. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных и неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов в совокупном объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя (настоящее требование не применяется в отношении Заявителей, предоставляющих на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечение в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) поручительств (независимых гарантий) государственной корпорации «ВЭБ.РФ», Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО ЭКСАР)).

4.2. Заявитель не должен иметь:

– неисполненную обязанность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

– просроченную задолженность по возврату в региональный бюджет Запорожской области и федеральный бюджет субсидий, бюджетных инвестиций, предоставленных в соответствии с правовыми актами Российской Федерации, и иную просроченную (неурегулированную) задолженность перед региональным бюджетом Запорожской области и федеральным бюджетом;

– задолженность по заработной плате перед работниками;

– непогашенную просроченную задолженность перед Фондом.

4.3. Лицо, предоставляющее обеспечение по Проекту, должно соответствовать следующим требованиям:

а. раскрыть состав участников (акционеров);

б. не находиться в процессе банкротства, ликвидации, реорганизации

(за исключением реорганизации в форме преобразования, а также реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства, и (или) третьих лиц, предоставивших в залог имущество). Фондом не принимается в качестве обеспечения поручительство физических лиц, находящихся в процедуре банкротства или прошедших процедуру банкротства; не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных и неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов в совокупном объеме, превышающем 10% от балансовых активов такого лица.

4.4. Лицо, заявленное в качестве ключевого исполнителя по Проекту, должно соответствовать следующим требованиям:

а. являться резидентом Российской Федерации или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;

б. характер сделки с ключевым исполнителем должен соответствовать его роли, заявленной в Проекте (поставщик оборудования, инжиниринговая компания и т.п.);

в. предоставить сведения о конечных бенефициарах на момент предоставления информации¹⁰;

г. не находиться в процессе ликвидации или банкротства на момент предоставления информации;

д. не иметь незавершенных судебных разбирательств или неурегулированных требований по вступившим в законную силу решениям суда, незавершенных исполнительных производств, неисполненных и неоспариваемых решений контрольных (надзорных) органов, приводящих к прямой невозможности исполнения обязательств по сделке с Заявителем;

е. не должно быть включено в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестр недобросовестных подрядных организаций, размещенные на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.zakupki.gov.ru).

4.5. Для целей настоящего стандарта идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

– государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

– публичными акционерными обществами, обыкновенные акции которых включены в список ценных бумаг, допущенных к организованным

¹⁰ Данное требование не применяется в случаях, предусмотренных п. 3.5. настоящего стандарта.

торгам, раскрывающим информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Идентификация бенефициарных владельцев не проводится также в отношении дочерних или контролируемых обществ таких публичных акционерных обществ.

- дочерними или контролируемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России¹¹, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

- международными компаниями, созданными в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях и международных фондах» и их дочерними обществами.

4.6. Для целей настоящего Стандарта состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев лица считается установленным, если обеспечено наличие актуальной информации об участниках (акционерах) лица в объеме контрольного пакета акций (долей) и его бенефициарных владельцев.

Поручительство по займу Фонда бенефициарного владельца Заявителя для программы «Эффективное производство» признается достаточным в случае, если предоставлено поручительство бенефициарных владельцев, суммарно владеющих не менее чем контрольным пакетом акций (долей), в объеме обеспечиваемых обязательств Заявителя, равном сумме займа и подлежащих уплате за пользование займом процентов.

4.7. Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну Группу лиц, и устанавливает порядок принятия решений о финансировании в случае, если заявка от такого заявителя приводит к превышению установленного ограничения.

4.8. Финансирование Проектов в следующих случаях предоставляется по решению Наблюдательного совета Фонда, принятом исключительно на заседании в очной форме:

- Заявителям, имеющим зафиксированные факты несвоевременного

¹¹ Фонд для определения перечня иностранных бирж руководствуется Указанием Банка России от 11.11.2019 № 5312-У "О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам" (или иным правовым актом, изданным взамен указанного).

выполнения в прошлом обязательств перед Фондом по возврату заемных денежных средств (исключение: зафиксировано не более двух случаев несвоевременного выполнения обязательств за период действия ранее заключенных договоров с просрочками не более трёх рабочих дней каждая, срок которой исчисляется со следующего рабочего дня после наступления даты исполнения обязательств согласно условиям соответствующего договора);

– Заявителям, входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющим непогашенную просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета (исключение: финансирование Проектов Заявителей, входящих в государственные корпорации).

4.9. Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну Группу лиц.

4.10. Лицо, заявленное в Проекте как подрядчик/генеральный подрядчик/технический заказчик/проектировщик (если применимо) строительно-монтажных работ, в случае их оплаты за счет средств займа, должно соответствовать следующим параметрам:

- а. являться резидентом Российской Федерации;
- б. не должно являться аффилированным лицом Заявителя;
- в. не должно находиться в процессе ликвидации или банкротства;
- г. срок регистрации в качестве юридического лица, а также срок его постановки на налоговый учет должен составлять не менее 1-го года;
- д. стоимость договора, планируемого к заключению, сопоставима с оборотом компании за последний год, предшествующий году заключения договора;
- е. не должно быть включено в реестр недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) и реестр недобросовестных подрядных организаций, размещенные на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (www.zakupki.gov.ru).
- ж. должен быть членом СРО в строительстве, внесенной Ростехнадзором в Реестр СРО (Подрядчик должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации о саморегулируемых организациях. В случаях, когда членство в СРО является обязательным, подрядчик должен быть членом соответствующей СРО)

4.11. Основанием для предоставления целевого займа является договор целевого займа, заключенный на основании решения Наблюдательного совета.

4.12. Типовая форма договора целевого займа утверждается Наблюдательным советом. Типовые формы приложений к договору, устанавливающие требования к отчетности, предоставляемой в Фонд, порядок акцепта платежей, порядок перераспределения средств займа между

направлениями целевого использования и т.п. утверждаются директором Фонда.

4.13. Целевой заем может разбиваться на транши, исходя из суммы Заявки, размер которых определяется условиями договора целевого займа.

5. Инструменты финансирования

5.1. Финансирование со стороны Фонда осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.

5.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

- **1%** годовых при расходовании средств займа по программе «Инвестиционный Проект»;
- **2%** годовых при расходовании средств займа по программе «Пополнение оборотных средств», «Контроль движения товаров».
- **0,75%** годовых при расходовании средств займа по программе «Эффективное производство».

5.2.1. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам для лауреатов премий Правительства Российской Федерации в области качества¹² составляет:

- **0,5%** годовых при расходовании средств займа по программе «Инвестиционный Проект»;
- **2%** годовых при расходовании средств займа по программе «Пополнение оборотных средств», «Контроль движения товаров»
- **0,375%** годовых при расходовании средств займа по программе «Эффективное производство».

Для получения ставки по займу в соответствии с пунктом 5.2.1. настоящего стандарта статус лауреата премии Правительства Российской Федерации в области качества должен быть присвоен Заявителю не ранее 5 лет до даты подачи Заявки.

5.3. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями действующих программ финансирования Фонда. Срок займа может быть установлен Наблюдательным советом более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей реализации Проекта и результата финансово-экономической экспертизы.

5.4. По программам Фонда Заявитель может подать одновременно две и более заявок при соблюдении одновременно следующих условий:

¹² Порядок присвоения статуса лауреата премий Правительства Российской Федерации в области качества регулируется постановлением Правительства РФ от 24.02.1999 N 206 «Об утверждении Положения о премиях Правительства Российской Федерации в области качества». Статус лауреата премии Правительства Российской Федерации в области качества подтверждается сведениями, опубликованными на официальном сайте АНО «Российская система качества» (Роскачество) <https://roskachestvo.gov.ru/award/diplomanty/>, а также распоряжением Правительства Российской Федерации о присуждении премии.

-суммарная доля заимствований с учетом запрашиваемых средств займа по всем заявкам Заявителя не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату и за последний завершённый финансовый год на дату подачи заявок;

-в структуре бухгалтерского баланса Заявителя дебиторская задолженность не превышает 60 % балансовой стоимости активов Заявителя, и кредиторская задолженность не превышает 60 % балансовой стоимости пассивов Заявителя по данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату и за последний завершённый финансовый год на дату подачи заявок

Иначе:

Заявитель после предоставления финансирования по данной программе имеет право подать в Фонд следующую заявку в рамках данной программы в случае реализации проекта при соблюдении следующих условий:

а) не ранее завершения инвестиционной стадии проекта (установки и ввода оборудования в эксплуатацию в полном объеме);

б) выход на целевые показатели проекта;

в) предоставление отчетности по проекту не менее чем за два полных отчетных квартала после заключения договора займа.

5.5. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с требованиями, предусмотренными Стандартом № СФ-03, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

5.6. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет, открытый в расчётном банке в валюте Российской Федерации, Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. В случае если Проектом предусмотрена закупка (поставка) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель открывает для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, также расчетный счет в иностранной валюте.

5.7. Конвертация в иностранную валюту средств займа с целью размещения на счете и начисления процентов на остатки средств по нему запрещена, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, связанных с достижением целей предоставления указанных средств.

Средства займа могут быть заблаговременно конвертированы

в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов. Если в дальнейшем заемщик отказывается от закупки (поставки) высокотехнологичного импортного оборудования, сырья, комплектующих, то приобретенная иностранная валюта подлежит обратной конвертации в рубли. Все средства, полученные в результате обратной конвертации, перечисляются заемщиком на расчетный счет, открытый для обособленного учета денежных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы займа, заемщик обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств превышает ранее потраченную сумму займа, полученная положительная разница сразу направляется на досрочное погашение суммы займа.

5.8. Заявитель вправе заключить с кредитной организацией, открывшей указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа.

5.9. Погашение основного долга при получении займа осуществляется ежеквартально до 30 (31) числа последнего месяца квартала срока займа и отражается в графиках погашения основного долга в договорах займа:

- по программе финансирования «Инвестиционный Проект» равными ежеквартальными платежами в течение последних двадцати кварталов срока займа;
- по программе финансирования «Пополнение оборотных средств» и «Эффективное производство», «Организация бесперебойного энергообеспечения производства» равными ежеквартальными платежами в течение последних восьми кварталов срока займа;
- по программе финансирования «Контроль движения товаров» равными ежеквартальными платежами в течение последних двенадцати кварталов срока займа;

Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично.

5.11. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и числа календарных дней в году.

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа, до даты фактического погашения задолженности по договору.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально до 30(31) числа последнего месяца квартала.

В случае оплаты части основного долга без внесения изменений в

график погашения займа проценты по займу не пересчитываются.

5.12. Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Наблюдательным советом с учетом особенностей реализации Проекта.

5.13. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично.

5.14. Вместо процентов, указанных в пунктах 5.2 и 5.2.1 настоящего стандарта, при выявлении Фондом факта использования Заявителем суммы займа или его части не на цели, установленные Проектом, к такой сумме применяются проценты в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период использования денежных средств не на цели финансирования Проекта.

К остальной части не возвращенной суммы займа в порядке, установленном стандартами Фонда (включая настоящий стандарт), процентная ставка, установленная пунктами 5.2 и 5.2.1, применяется с момента принятия соответствующего решения Наблюдательного совета Фонда, с учетом повышенного коэффициента – 2 (в двойном размере).

При повторном использовании Заявителем суммы займа или его части не на цели, установленные Проектом, в период реализации Проекта, процентная ставка, установленная пунктами 5.2 и 5.2.1, применяется с момента принятия соответствующего решения Наблюдательного совета Фонда, с учетом повышенного коэффициента – 3 (в тройном размере).

При условии отсутствия в течении года, с момента устранения нарушения, связанного с использованием заемных средств не на цели реализации Проекта, нарушений со стороны Заявителя каких-либо условий исполнения Проекта, а также связанных с исполнением Проекта обязательств, по решению Наблюдательного совета Фонда (с момента принятия Наблюдательным советом Фонда соответствующего решения), на будущий период, к невозвращенной сумме займа может быть применена процентная ставка без учета повышенного коэффициента.

5.15. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующие:

а) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов за пользование займом – пени в размере 0,1% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки.

б) в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта и отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа – пени в размере 0,1%

от суммы Займа за каждый день просрочки;

в) в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) - пени в размере 0,1% от стоимости предмета залога, указанной в договоре, за каждый день просрочки.

5.16. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

а) представлять отчеты о ходе реализации Проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;

б) предоставлять информацию о Проекте, получившем финансовую поддержку Фонда, и своей деятельности в сфере промышленности (производственная специализация, регистрационные данные, финансово-экономическое состояние, ключевые проекты, данные о результатах интеллектуальной деятельности) в Государственной информационной системе промышленности;

в) обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя в ходе реализации Проекта, целевого использования средств займа, состояния обеспечения и финансового состояния Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

6. Экспертиза Проектов

6.1. Экспертиза Проектов включает в себя следующие этапы:

6.1.1. Экспресс-оценка Заявки.

6.1.2. Входная экспертиза Заявки.

6.1.3. Комплексная экспертиза Заявки.

6.2. Процесс экспертизы Проектов начинается после получения заявочного комплекта на финансирование Проекта и завершается вынесением Проекта на рассмотрение Наблюдательным советом для принятия решения о финансировании за счет средств Фонда.

6.3. Заявки принимаются ФРП ЗО по форме, утвержденной Наблюдательным советом, с приложением комплекта документов в соответствии с приложением 2 к настоящему Стандарту. Подача заявочного комплекта осуществляется либо на бумажном носителе и на электронном носителе информации — флеш-накопителе или в электронном виде посредством официальной почты Фонда — frpzo@bk.ru, при условии подписания всех документов усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченных лиц Заявителя (в этом случае предоставление документов на бумажном носителе не требуется).

6.4. Заявитель вправе прилагать иные документы и материалы,

подтверждающие необходимость и неотложность осуществления расходов на соответствующие цели.

6.5. В случае, если заявитель является вновь зарегистрированным юридическим лицом, то заявителем предоставляется запрашиваемая отчетность за имеющиеся отчетные периоды.

6.6. ФРП ЗО регистрирует Заявки и приложения к ним в порядке их поступления, не позднее одного рабочего дня, следующего за датой поступления, в журнале, оформленном в соответствии с установленными требованиями локальных нормативных актов Фонда.

6.7. Уведомление заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора Проектов, запросы информации и документов осуществляются сотрудниками Фонда в электронном виде на адрес электронной почты, указанной в заявке или обращении, за подписью уполномоченных лиц Фонда (далее по тексту – в электронном виде).

6.8. Экспертиза и отбор Проектов производится на основании Заявки и прилагаемого к ней комплекта документов.

6.9. Фонд размещает на сайте ФРП ЗО указания по предоставлению Заявки, разработанные на основе настоящего Стандарта и утвержденные Наблюдательным советом.

До момента начала прохождения Экспресс-оценки, а также в течении всего времени подготовки Заявителем комплекта документов, потенциальному заявителю (далее-Заявитель) предоставляется консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы письменно (в электронном виде), с адреса электронной почты, указанной в обращении обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению Заявки и предоставляемых документов. Обращение должно быть представлено в форме скан-копии на фирменном бланке Заявителя с подписью руководителя и печатью, указанием ИНН/ОГРН Заявителя, контактных телефонов и адреса электронной почты.

Фонд обязан в течении 10 (десяти) рабочих дней направить Заявителю ответ на обращение.

6.10. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о Проектах регулируются внутренним документом Фонда, принимаемым уполномоченным органом, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о Проекте:

- а) общий размер инвестиций в Проект;
- б) сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- в) календарный план реализации Проекта;
- г) целевой объем выпуска продукции Проекта после выхода на целевые показатели Проекта.

6.11. Методические рекомендации в отношении форм документов, прилагаемых к Заявке, утверждаются Наблюдательным советом и подлежат обязательному размещению на сайте Фонда.

Методические рекомендации носят рекомендательный характер. Заявитель может представить Проект, финансовую модель Проекта, разработанные в соответствии с другими рекомендациями при условии, что они содержат все необходимые разделы и информацию в полном объеме, указанные в рекомендуемых Фондом формах.

Финансовая модель должна соответствовать описанию, расчетам и данным, содержащимся в Проекте.

В комплект документов, входящих в Заявку, в обязательном порядке включаются:

- правоустанавливающие документы Заявителя;
- предложения Заявителя по обеспечению возврата займа;
- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

6.12. До окончания проведения комплексной экспертизы Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия предоставляемого им Проекта требованиям Фонда.

6.13. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной Заявке, Фонд вправе запрашивать дополнительную информацию о Проекте у Заявителя, а также проводить встречи с ним или его уполномоченными представителями.

6.14. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям:

а) все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные элементы финансовой модели могут содержать суммы, выраженные в иностранной валюте, если это обосновано особенностями Проекта;

б) копии документов должны соответствовать оригинальным документам;

в) копии, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты и

скреплены печатью;

г) текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

6.15. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.16. Заявка считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение в Фонд сразу после ее предоставления Заявителем и присвоения номера Проекту.

6.17. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

- а) занесение данных заявки в общий реестр Проектов;
- б) присвоение регистрационного номера;
- в) направление Заявителю ответа о принятии заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера.

Ответ о принятии Заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера направляется Заявителю в электронном виде в течение рабочего дня, следующего за ее предоставлением на рассмотрение в Фонд.

6.18. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки Наблюдательным советом отозвать поданную Заявку, уведомив сотрудников Фонда о своем намерении, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такого Проекта.

Такой заявке присваивается статус «Приостановлена работа по Проекту» и прекращаются все экспертизы по Проекту.

6.19. Все уведомления и запросы (кроме случаев, когда в настоящем Стандарте указан иной способ коммуникации) направляются Заявителю в электронном виде.

6.20. За проведение экспертизы Проектов для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителей не взимается за исключением случаев, указанных в п.9.25 настоящего Стандарта.

6.21. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

7. Проведение экспертиз Проектов

Этап I. Экспресс-оценка

7.1. На этапе экспресс-оценки проводится предварительная проверка соответствия Проекта и Заявителя установленным настоящим Стандартом условиям финансирования на основании анализа Заявки Проекта.

7.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 5 (Пяти) рабочих дней.

7.3. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии Проекта основным условиям финансирования Проектов Фондом, и уполномоченное должностное лицо Фонда принимает одно из следующих решений:

а) принять Заявку и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей экспертизы. Заявке присваивается статус «Подготовка документов»;

б) отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия Заявки Проекта конкретным условиям финансирования Проектов, установленным Фондом. Заявке присваивается статус «Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки».

7.4. Отклонение Заявки на этапе экспресс-оценки не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования Проекта после устранения недостатков.

Этап II. Входная экспертиза

7.5. Целью проведения входной экспертизы является определение готовности документов, прилагаемых к Заявке (в соответствии с Приложением №2 к Стандарту №СФ-01 Фонда) и дальнейшему рассмотрению Проекта на этапе комплексной экспертизы.

7.6. В рамках входной экспертизы Заявитель в письменной форме и на флэш-накопителе с описью предоставляет документы, прилагаемые к Заявке и требуемые для проведения комплексной экспертизы.

7.7. Документы проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям Фонда. Срок такой проверки не может превышать 10 (десяти) рабочих дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам - 2 (двух) рабочих дней.

7.8. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя Заявку Проекта, состав и содержание комплекта документов в составе Заявки.

7.9. В случае отклонения Фондом одного или нескольких документов необходимых для проведения комплексной экспертизы, Заявитель в электронном виде получает соответствующее уведомление, с указанием перечня таких документов. Проекту присваивается статус «Направлен на доработку после входной экспертизы».

7.10. После положительного заключения Фонда по всем обязательным документам, Заявителю в электронном виде направляется

уведомление об успешном прохождении входной экспертизы и присвоении Проекту статуса «Комплексная экспертиза».

7.11. Заявкам, по которым Заявителем не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 1 (одного) месяца, присваивается статус «Прекращена работа по Проекту».

Этап III. Комплексная экспертиза

7.12. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом Проекта проводится комплексная экспертиза Проекта и документов, предоставленных Заявителем, по направлениям:

- производственно-технологическая экспертиза;
- финансово-экономическая экспертиза;
- экспертиза достаточности обеспечения возврата займа;
- правовая экспертиза.

7.12.1. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом проекта по программе «Эффективное производство» проводится комплексная экспертиза проекта и документов, предоставленных Заявителем, по направлениям:

- соответствие параметрам программы;
- правовая экспертиза;
- экспертиза финансового состояния и обеспечения.

7.13. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит Заявку на рассмотрение Наблюдательного совета.

7.14. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 30 (тридцати) рабочих дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

В случае направления Проекта на доработку по итогам комплексной экспертизы отсчет срока проведения комплексной экспертизы Фондом приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний по материалам Проекта.

Срок устранения выявленных нарушений не должен превышать 30 (тридцать) рабочих дней.

7.15. Последовательность проведения отдельных направлений экспертизы определяется Фондом, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки.

7.16. Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой экспертизы, в том числе и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

7.17. Фамилии экспертов, рецензирующих поданные Проекты,

носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.

7.18. Подразделения Фонда, участвующие в экспертизе Проекта, имеют право запрашивать у Заявителя письменно комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по Проекту.

В случае если Заявитель не предоставил в течение 30 (тридцати) календарных дней запрошенные документы, Фонд принимает решение о присвоении такой Заявке статуса «Приостановлена работа по Проекту».

7.19. В ходе проведения экспертизы Фонд использует помимо информации и документов, предоставленных Заявителем, информацию из внешних источников, включая прогнозы и аналитические исследования третьих лиц, электронные сервисы государственных органов.

7.20. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать параметры и документацию Проекта за Заявителя, предоставлять ему возможность самому заполнять разделы экспертизы.

7.21. Комплексная экспертиза прекращается до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

а) несоответствие Проекта критериям отбора Проектов для финансирования по параметрам, определенных настоящим стандартом в соответствии с условиями применения параметра при оценке проекта, установленными настоящим стандартом;

б) наличие критических замечаний по Проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;

в) факт предоставления недостоверной информации;

г) не устранение Заявителем недостатков и замечаний по Проекту в течение 30 (тридцати) дней после направления соответствующего уведомления.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям Проекту присваивается статус «Прекращена работа по Проекту».

Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы в электронном виде направляется Заявителю в течение одного рабочего дня, следующего за присвоением статуса «Прекращена работа по Проекту».

7.22. Повторная экспертиза Проектов проводится Фондом в следующих случаях:

а) подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих существенную корректировку сметы расходования средств, календарного плана Проекта, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором целевого займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;

б) повторное обращение Заявителя за получением финансирования по Проекту в случаях, указанных в п. 8.11 настоящего стандарта.

7.23. Фонд в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения запроса об изменении условий предоставления финансирования принимает решение о проведении одной или нескольких экспертиз:

- производственно-технологическая экспертиза;
- финансово-экономическая экспертиза;
- экспертиза достаточности обеспечения возврата займа;
- правовая экспертиза.

Экспертизы проводятся в порядке и в соответствии с методиками, предусмотренными разделом 9 настоящего Стандарта, и иными локальными нормативными документами Фонда.

7.24. Фонд взимает плату за проведение повторных экспертиз в размере 0,1% от суммы запрашиваемого займа (основного долга по займу на дату получения запроса Заявителя) в следующих случаях:

а) при внесении Заявителем существенных изменений Проекта технического содержания, бюджета или графика и порядка реализации Проекта на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесения Проекта на рассмотрение Наблюдательным советом;

б) при изменении Заявителем после принятия Наблюдательным советом решения о предоставлении финансирования по Проекту его существенных параметров технического содержания, бюджета или графика и порядка реализации Проекта;

в) при изменении Заявителем существенных параметров Проекта после заключения договора целевого займа, когда такие изменения требуют внесения изменений в договор займа и связанные с ним договоры залога, поручительства.

г) повторного обращения Заявителя за получением финансирования по Проекту, которому присвоен статус «Приостановлена работа по Проекту» (при условии, что по такому Проекту проводилась комплексная экспертиза);

д) случае, если Заявителем после завершения комплексной экспертизы, принятия Фондом решения о финансировании инициирована полная или частичная замена обеспечения в форме независимой гарантии кредитной организации и (или) поручительства (независимой гарантии) государственной корпорации "ВЭБ.РФ", страхования Акционерным обществом "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (АО ЭКСАР) на иное обеспечение.

7.25. Фонд не взимает плату за проведение повторных экспертиз в соответствии с пунктом 7.24 настоящего Стандарта в следующих случаях:

а) при повторном рассмотрении проекта Наблюдательным советом в случае, если договор займа не был заключен в сроки, установленные пунктом

7.11 настоящего Стандарта, по причине временного отсутствия финансовых ресурсов у Фонда (включая отсутствие свободного остатка средств предоставленной из федерального бюджета субсидии или средств, полученных при возврате выданных займов, процентов). В таком случае проекту не присваивается статус "Приостановлена работа по проекту" при условии, что Заявителем предоставлены документы, необходимые для заключения договора займа, в сроки, установленные в пункте 8.11 настоящего Стандарта;

б) при изменении Заявителем параметров проекта после заключения договора займа, когда такие изменения в смете проекта связаны с полученной Заявителем экономией вследствие изменения курса валюты, конъюнктуры рынка (цены на приобретаемые товары (работы, услуги)) и т.п.

8. Принятие решения о финансировании Проекта¹³

8.1. Заявитель по получении уведомления Фонда о завершении комплексной экспертизы вправе представить Фонду свои возражения, замечания к предварительному предложению по Основным условиям финансирования проекта Фондом, которые рассматриваются Наблюдательным советом.

8.2. После направления указанного уведомления проекту присваивается статус «Наблюдательный совет». Внесение каких-либо изменений в Заявку, Основные условия финансирования и документацию проекта по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

8.3. Порядок созыва, проведения и принятия решений Наблюдательным советом регламентируется Уставом Фонда.

8.4. Для рассмотрения Проекта на Наблюдательном совете Фонд готовит презентацию, 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. По запросу члена Наблюдательного Совета могут предоставляться иные дополнительные документы, полученные Фондом в процессе экспертизы Заявки.

8.5. Наблюдательный совет принимает решение:

- а) об одобрении предоставления финансирования для реализации Проекта,
- б) об отказе в финансировании Проекта;
- в) об отложении принятия решения по Проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

¹³ Действие пунктов 8.1 и 8.2 Стандарта распространяются на правоотношения, возникшие с 03.11.2023 года

Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа, комментариями и рекомендациями.

8.6. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета, решение об одобрении или отказе в финансировании Проекта считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета. Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета предлагается Директором Фонда.

8.7. Фонд направляет Заявителю выписку из протокола заседания Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение десяти календарных дней после его подписания.

8.8. В случае принятия Наблюдательным советом решения об отложении принятия решения по Проекту до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков, Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и/или устранить выявленные недостатки, после чего Проект может быть вынесен на Наблюдательный совет повторно. В случае непредоставления Заявителем дополнительной информации/устранения выявленных недостатков в определенные Наблюдательным советом сроки, Проекту присваивается статус «Приостановлена работа по Проекту».

8.9. Информация о Проектах, получивших финансовую поддержку, может быть размещена на сайте Фонда.

8.10. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Наблюдательным советом Фонда, не позднее 2 (двух) месяцев после направления Заявителю выписки из протокола, указанной в п. 8.7 настоящего стандарта. Финансирование по Проекту осуществляется при предоставлении обеспечения в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с требованиями, предусмотренными Стандартом Фонда № СФ-03.

В случае если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в указанные сроки, то Фонд отказывает в выдаче займа с присвоением Проекту статуса «Приостановлена работа по Проекту».

Договор целевого займа может предусматривать порядок предоставления финансирования (траншами).

8.11. Присвоение Проекту статуса «Приостановлена работа по Проекту» не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по данному Проекту с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Наблюдательным

советом.

Проектам, которым статус «Приостановлена работа по Проекту» присвоен более 1 (одного) месяца, присваивается статус «Прекращена работа по Проекту». Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами Фонда.

8.12. В случае, если финансирование не может быть предоставлено по причине отсутствия средств у Фонда, Проекту присваивается статус Проекта «Ожидание финансирования». Максимальный срок нахождения Проекта в данном статусе не может превышать срок, определенный решением Наблюдательного совета Фонда.

**Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно
получение финансовой поддержки Фонда развития промышленности ЗО
на реализацию инвестиционных Проектов**

№ класса ОКВЭД	Наименование
Раздел В «Добыча полезных ископаемых»	
07.10	Добыча и обогащение железных руд
07.29.92	Добыча и обогащение марганцевых руд
08.11	Добыча декоративного и строительного камня, известняка, гипса, мела и сланцев
08.12	Разработка гравийных и песчаных карьеров, добыча глины и каолина
08.93	Добыча соли
08.99	Добыча прочих полезных ископаемых, не включенных в другие группировки
09.90	Предоставление услуг в других областях добычи полезных ископаемых
Раздел С «Обрабатывающие производства»	
10	Производство пищевых продуктов
11.06	Производство солода
11.07	Производство безалкогольных напитков; производство упакованных питьевых вод, включая минеральные воды
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

№ класса ОКВЭД	Наименование
17	Производство бумаги и бумажных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации
19	Производство кокса и нефтепродуктов
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
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования

Перечень основных документов, прилагаемых к Заявке на этапах экспертизы проекта¹⁴

	Лицо, предоставляющее документ	Заемщик	Залогодатель	Поручитель/ гарант	Ключевой исполнитель	Подрядчик/ генеральный подрядчик/ Тех. Заказчик/ проектировщик
	Экспресс оценка	X				
1	Заявка	X				
2	Резюме проекта	X				
3	Календарный план проекта (для программы «Инвестиционный проект»)	X				
4	Смета проекта	X				
	Входная экспертиза					
5	Бизнес-план проекта (не предоставляется по программе «Эффективное производство»)	X				
6	Финансовая модель (не предоставляется по программе «Эффективное производство»)	X				
7	Информационная справка (о получении средств из бюджета, просроченной задолженности, задолженности по заработной плате, об отсутствии банкротства/ликвидации) по форме фонда	X		X ¹		
8	Устав в действующей редакции	X	X	X	X	X
9	Выписка из реестра акционеров (для АО)	X				
10	Отчет индивидуального предпринимателя	X				
11	Справка о бенефициарных владельцах по форме фонда	X		X	X	
12	Справка об аффилированных лицах	X	X			
13	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года	X				
14	Карточка 50, 51, 90 счетов	X				
15	Расчет величины чистых активов	X				
16	Если заявитель входит в группу компаний: • Организационная структура Группы компаний; • Консолидированная финансовая отчетность Группы компаний; • Схема товарно-денежных потоков Группы компаний	X				
17	Справка с указанием перечня залогового имущества по форме фонда	X				
18	Выписка из бюро кредитных историй	X				
19	Паспорт руководителя	X		X		
20	Выписка из сервиса оценки ФНС	X				
	Комплексная экспертиза					
21 ^a	Справка ФНС об исполнении обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	X				
22	• Договоры и Акты выполненных работ/оказанных услуг/сдачи-приемки проектной документации/акт ввода в эксплуатацию за последние 3 года; • Выписка СРО					X
23	Договор/проект договора на приобретение оборудования у официального дилера или производителя.	X				
24	Отчет независимой оценочной компании об оценке рыночной стоимости имущества, передаваемого в залог	X				
25 ^a	Информационная справка о ключевом Исполнителе в проекте по форме фонда	X				
26	Договор/проект договора с ключевым исполнителем	X				
27 ^a	Правоустанавливающие документы на предмет залога: • Договор на приобретение имущества; • Документы, подтверждающие факт передачи имущества в собственность	X				

¹⁴ Применяется с учетом условий программы финансирования, организационно-правовой формы Заявителя, предоставляемого обеспечения.

28	Детализированный перечень ранее понесенных затрат, включаемых в расчет объема софинансирования со стороны заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов по форме фонда	X				
29	Протокол/решение о назначении (избрании) руководителя (коллегиального органа управления)/управляющей организации	X				
30	Согласие на обработку персональных данных	X				
31	Заверение в порядке ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации об отсутствии в уставном капитале заявителя офшорных компаний, доля прямого или косвенного участия, которых в совокупности превышает 25 процентов.					
32	Договор/проект договора с исполнителем, оказывающим услуги /выполняющим работы по проекту/ коммерческие предложения/информации о цене услуг/работ из открытых общедоступных источников.	X				

¹ в части информации справки о ликвидации/банкротстве

² аудированная по МСФО или управленческая за два последних года последних завершенных финансовых года и заверченный отчетный период текущего года (при наличии)

³ в случае, если за счет займа планируется оплата строительно-монтажных работ

⁴ для ключевых исполнителей-нерезидентов: аналог свидетельства о регистрации юридического лица на территории иностранного государства или выписка из реестра юридических лиц, выданная уполномоченным органом не ранее 6 месяцев на дату предоставления в Фонд.

⁵ при условии предоставления залога в обеспечение займа

⁶ для программы «Эффективное производство». К информации о цене из открытых общедоступных источников относится информация информационно-ценовых агентств, общедоступные результаты изучения рынка, а также результаты изучения рынка, проведенного по инициативе Заявителя, в том числе на основании контракта, при условии раскрытия методологии расчета цен, а также иные источники информации.

Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью
35 (тридцать пять) листа(ов)
Оригинал документа находится в УНО «ФРП Запорожской
области» по адресу: 272313, Запорожская область,
г. Мелитополь, Осипенко, 90

Директор УНО «ФРП ЗО»



Р.Р. Тисовский
2026 г.