«Параметры программы софинансирования РФРП и ФРП «Проекты развития»»

Псков 2016 год

ОСНОВНЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПРОГРАММЫ «ПРОЕКТЫ РАЗВИТИЯ»

- сумма займа – от 20 до 100 млн рублей;
- срок займа – не более 5 лет;
- общий бюджет проекта – не менее 40 млн руб.;
- целевой объем продаж новой продукции - не менее 50% от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства;
- наличие обязательств по софинансированию проекта со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов в объеме не менее 50% общего бюджета проекта;
- сфера реализации проекта в отраслях промышленности группы С по ОКВЭД2.

СОФИНАНСИРОВАНИЕ

- При расчете объема софинансирования проекта со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов:
- могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее двух лет, предшествующих дате подачи Заявки, при условии документального подтверждения понесенных затрат до вынесения проекта на рассмотрение Экспертным советом Фонда;
- не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки проектов из бюджета (субсидии и т.п.) предоставляемые РФ и субъектами РФ;
- не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.
- Не менее 15% общего бюджета проекта должно быть профинансировано за счет собственных средств Заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров Заявителя) в следующий период: не ранее 2 лет до даты подачи Заявки и не позднее 6 месяцев с даты заключения договора Займа.

ВОЗМОЖНО ЛИ УСТАНОВИТЬ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ РЕГИОНАЛЬНОГО ФОНДА К ПРОГРАММАМ ИЛИ ЗАЯВИТЕЛЯМ?

- по приоритетным видам промышленной деятельности;
- географии реализации проекта;
- собственная процентная ставка, невозвратность финансирования, график платежей;
- требования к опыту или производственным активам Заявителя (SPV).

ЭКСПЕРТИЗЫ ФРП

1) **производственно-техническая экспертиза:**

- рыночная перспективность и потенциал импортозамещения/экспортный потенциал продукта;
- производственная обоснованность проекта и стратегическая заинтересованность компании в его реализации;

2) **научно-техническая экспертиза:**

- научно-техническая перспективность продукта и проекта, включая соответствие принципам наилучших доступных технологий;

3) **финансово-экономическая экспертиза:**

- качество и достаточность обеспечения возврата займа
- финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;
- финансовая состоятельность Заявителя;

4) **правовая экспертиза** в отношении Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, ключевых исполнителей и схемы реализации проекта .

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПРОЕКТА (СТАНДАРТЫ)

	анализ выполнения критериев покрывается экспертизами
• Рыночная перспективность и потенциал импортозамещения/экспортный потенциал	ФЭЭ, НТЭ
• Научно-техническая перспективность продукта и проекта, включая соответствие принципам наилучших доступных технологий	НТЭ
• производственная обоснованность проекта и стратегическая заинтересованность компании в его реализации	ПТЭ
• финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта	ФЭЭ
• финансовая состоятельность заявителя	ФЭЭ
• качество и достаточность обеспечения возврата займа	ФЭЭ, ЭЗ
• юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, ключевых исполнителей и схемы реализации проекта	ПЭ

Направления использования средств

1. Разработка нового продукта / технологии, включая приобретение расходных материалов – **до 20% суммы займа**
2. Приобретение и использование спецоборудования для ОКР
3. Разработка ТЭО инвестиционной стадии проекта, прединвестиционный анализ
4. Приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности
5. Инжиниринговые услуги
6. Приобретение оборудования - **не более 80% от суммы займа**
7. Общехозяйственные расходы по проекту – ***не более 15% от суммы займа.***

Финансовый контроль проектов

ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- совместный залог;
- поручительство (гарантии);
- ковенанты.

ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ С ЗАЕМЩИКОМ

Трехсторонние договоры: займа, залога (ипотеки)
Фонд 2 обеспечивает подписание договора целевого займа с Заявителем и иных договоров, обеспечивающих возврат займа, по типовым формам, утвержденным Фондом 1.

Режим одного окна: заемщик обращается в РФРП

Мониторинг исполнения проекта: РФРП, штрафы в пользу РФРП

Согласование изменения договора:

- РФРП до 10% статьи сметы
- совестно фондами – свыше 10% статьи сметы
- совестно фондами – изменение других условий договора

Виды Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам

№№ п/п	Виды Обеспечения	Дисконт, в %
1.	**Гарантии[2] кредитных организаций:** • **кредитных организаций, имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности** хотя бы одного из международных рейтинговых агентств не ниже чем на две ступени суверенного рейтинга Российской Федерации в национальной валюте; • **иных кредитных организаций,** при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое.	0%
2.	**Гарантии и поручительства АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", региональных фондов содействия кредитованию МСП** (в объеме ответственности, предусмотренной поручительством/гарантией).	0%
3.	**Поручительства и гарантии юридических лиц**[3] при условии, что их финансовое положение может быть оценено Фондом как устойчивое, а также субъектов Российской Федерации. Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое для целей принятия в Обеспечение его поручительства/гарантии при одновременном соблюдении следующих условий: • выполнение следующих показателей за последний завершенный финансовый год и незавершенный период текущего финансового года: рентабельность собственного капитала составляет не менее 3%; коэффициент текущей ликвидности составляет не менее 1; Чистый долг/EBITDA – не более 6; • отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих финансовых показателей: чистые активы, валюта баланса, выручка; • стоимость основных средств составляет не менее 10% валюты баланса; • аудированная бухгалтерская отчетность предприятия отражает достоверно и во всех существенных отношениях финансовое положение, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств предприятия; • юридическое лицо не находится в процессе ликвидации/банкротства. Анализ динамики вышеуказанных показателей осуществляется путем сопоставления значения показателей по итогам завершенного финансового года с предыдущим финансовым годом, а незавершенного периода текущего финансового года - с аналогичным периодом предыдущего года.	0%
4.	**Залоги:**	
4.1	***Драгоценные металлы, в стандартных и/или мерных слитках,*** соответствующие государственным и отраслевым стандартам Российской Федерации и международным стандартам качества, а также ***драгоценные металлы, отражаемые на обезличенных металлических счетах,*** с обязательным хранением закладываемого имущества в кредитных организациях, в которых могут быть открыты счета и размещены временно свободные денежные средства Фонда[4];	0%
4.2	***Облигации юридических лиц – третьих лиц, имеющие биржевое обращение, включенные в котировальный список ЗАО "ФБ ММВБ" 1 уровня.*** При этом дата погашения принимаемых в Обеспечение облигаций должна наступать не ранее даты погашения займа, предоставляемого Фондом, плюс 1 месяц;	10%
4.3	***Движимые и недвижимые имущественные активы:***	
4.3.1	Жилая недвижимость (квартиры, апартаменты, многоквартирные жилые дома/комплексы, коттеджи, таунхаусы и др.), за исключением недвижимости граждан, на которую в соответствии с законодательством не может быть обращено взыскание;	15%
4.3.2	Коммерческая недвижимость (офисы и офисные центры, магазины, торговые и торгово-развлекательные центры, торгово-выставочные комплексы, бизнес-парки, оптовые базы, объекты туристической инфраструктуры (гостиницы, пансионаты и т.п.), отели и рестораны, аквапарки, складские комплексы и логистические центры, машиноместа, гаражные комплексы, нежилые помещения коммерческого назначения в жилых домах, многофункциональные комплексы, содержащие площади различного назначения (жилые, коммерческие), фитнес-центры и др.);	20%
4.3.3	Промышленная недвижимость (здания, сооружения, склады, иные объекты недвижимого имущества, предназначенные для выпуска промышленной продукции и/или технологически задействованные в производственной деятельности);	25%
4.3.4	Земельные участки из состава земель промышленности, энергетики, транспорта, связи, радиовещания, информатики и иные земельные участки данных категорий земель, земельные участки из состава земель населенных пунктов свободные и застроенные;	25%
4.3.5	Оборудование и транспортные средства (технологическое оборудование, автотранспорт, спецтехника и самоходные механизмы, прочие машины и оборудование);	25%

[2] Гарантия должна отвечать условиям: безусловная/условная, безотзывная, срок действия гарантии должен превышать срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, обязательства гаранта могут быть уменьшены на любую сумму, списанную бенефициаром по гарантии.

[3] Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки.

[4] Перечень кредитных организаций для открытия счетов и размещения временно свободных денежных средств определяется приказом Директора Фонда.

4.3.6	Объекты незавершенного строительства (если права собственности на объект незавершенного строительства оформлены);	40%
4.4	***Акции юридических лиц – третьих лиц, имеющие биржевое обращение, включенные в котировальный список ЗАО "ФБ ММВБ" 1 уровня***;	с учетом волатильности на соответствующем сроке, но не менее 25%
4.5	***Акции действующих юридических лиц – третьих лиц*** (в объеме не менее 25%), не имеющие биржевого обращения, а также ***доли участия в уставном капитале действующих юридических лиц - третьих лиц*** (в объеме не менее 25%) при условии, что финансовое положение данных юридических лиц может быть оценено как устойчивое. При этом финансовое положение юридических лиц может быть оценено как устойчивое для целей принятия в залог их акций/долей при одновременном соблюдении следующих условий: • выполнение следующих показателей за последний завершенный финансовый год и незавершенный период текущего финансового года: рентабельность собственного капитала составляет не менее 3%; коэффициент текущей ликвидности составляет не менее 1; Чистый долг/EBITDA – не более 4.0[5]; • отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих финансовых показателей: чистые активы, валюта баланса, выручка; • аудированная бухгалтерская отчетность юридического лица отражает достоверно и во всех существенных отношениях финансовое положение, результаты финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств юридического лица. Анализ динамики вышеуказанных показателей осуществляется путем сопоставления значения показателей по итогам завершенного финансового года с предыдущим финансовым годом, а незавершенного периода текущего финансового года - с аналогичным периодом предыдущего года.	40%

Виды Дополнительного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам

1. Поручительства физических лиц.

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

3. Акции, облигации, доли участия в уставном капитале юридических лиц, не отвечающие требованиям отнесения к Основному обеспечению.

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

Оценочные компании в Псковской области, оказывающие услуги по оценке имущества и иных активов
(утв. Приказом ФРП от 29.07.2016 № ОД-67)

ООО «Консалтинговая фирма «КРОНОС-Псков» (г. Псков, ул. Вокзальная, 50А)

ООО «Эксперт Оценка» (г. Псков, ул. М. Горького, 1)

АКЦЕПТ ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЕМЩИКА

1) Платежи осуществляются со счетов, открытых для обособленного учета займа в Уполномоченном банке

2) Акцепт осуществляет ФРП или РФРП согласованию между фондами

3) Проводится экспертиза ключевого исполнителя (платежи более 20% суммы займа) на соответствие требованиям:

- должен являться резидентом Российской Федерации или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в офшоре;
- не должен находиться в процессе реорганизации, ликвидации или банкротства;
- должно осуществлять деятельность, соответствующую деятельности в рамках проекта, и роли, заявленной в проекте (поставщик оборудования, инжиниринговая компания и т.п.).

ДЕФОЛТ ЗАЕМЩИКА

- согласование действий кредиторов по досрочному истребованию займа,
- совместное обращение взыскания на обеспечение,
- безакцептное списание,
- территориальная подсудность.

фрп

СБЕРБАНК ГАЗПРОМБАНК Промсвязьбанк Открытие Банк ВТБ

Обязательные условия для перечисления займа:

- Открытие Заемщиком счета в уполномоченном Банке, оформление с ним соглашений о заранее данном акцепте и подключении Фонда к системе мониторинга платежей;
- **Фактический доступ контролера Фонда к счету Заемщика для осуществления акцепта операции**.

Правила расходования средств займа:

- любые операции по расходованию средств Займа должны быть **акцептованы** Фондом;

- для получения акцепта **Заемщик**, предоставляет в Фонд:
  - **платежное поручение по Счету;**
  - **документы, обосновывающие данный платеж.**

- **документы** предоставленные для акцепта проверяются на соответствие:
  - **законодательству;**
  - **стандартам Фонда;**
  - **договору займа;**
  - **смете;**
  - **календарному плану.**

фрп

Документы, обосновывающие платеж:

- ✓ договоры и технические задания к ним, счета, акты, накладные и т.п.
- ✓ документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя
- ✓ подтверждение специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.)

фрп

Основания для отказа в акцепте:

- не полный комплект обосновывающих документов;
- некорректно оформлены платежные и обосновывающие документы;
- противоречие законодательству и/или Стандартам Фонда;
- противоречие статьям сметы и/или этапам Календарного плана;
- платеж приведет к перерасходу статьи сметы;
- закупка у контрагента на сумму более 20% суммы займа, при этом контрагент не заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя;
- не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки или обоснованность выбора поставщиков товаров/ работ/ услуг;
- характер операции не соответствует параметрам и характеристикам Проекта, и приведенными в Техническом задании.

Спасибо за внимание!