

Приложение № 3
к Протоколу Наблюдательного совета Фонда
№ 08/2025 от «01» апреля 2025 г.

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
Московского Фонда поддержки
промышленности и предпринимательства
(Протокол № 08/2025 от 01.04.2025 г.)
Председатель Наблюдательного совета

_____/Жуков В.Н./

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРОЕКТОВ**

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства

(редакция № 7)

Москва, 2025

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о порядке проведения экспертизы проектов (далее – Положение) разработано в соответствии с Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации», Законом города Москвы от 07.10.2015 № 55 «О промышленной политике города Москвы», уставом Московского Фонда поддержки промышленности и предпринимательства (далее – Фонд, МФППиП).

1.2. Фонд является некоммерческой организацией, входящей в состав инфраструктуры поддержки деятельности в сфере промышленности и осуществляющей меры стимулирования деятельности в сфере промышленности в том числе в форме предоставления займов Субъектам деятельности в сфере промышленности города Москвы.

1.3. Настоящее Положение устанавливает порядок проведения Фондом экспертизы заявок Субъектов деятельности в сфере промышленности города Москвы на предоставление финансовой поддержки в форме займа.

1.4. Предоставляемый Фондом заем является целевым и выдается с условием использования заемщиком полученных средств на определенные условиями Договора займа цели.

1.5. Под Проектом в настоящем Положении подразумевается разработанный Заявителем перечень мероприятий, соответствующий Условиям финансирования проектов Фонда (далее – Условия финансирования), направленный на дальнейшее развитие деятельности Заявителя в сфере промышленности города Москвы и на достижение целей предоставления займа, финансирование которого включает предоставленную Фондом финансовую поддержку.

Проект может включать в себя совокупность организационных, технических, финансовых показателей, имеющих целью создание новых промышленных производств, создание новых производственных технологических процессов производства промышленной продукции, обновление (модернизацию) промышленного оборудования, создание рабочих мест в сфере промышленности города Москвы по результатам его реализации, привлечение инвестиций (финансирования) в сферу промышленности города Москвы.

Проект должен содержать сведения, указанные в пунктах 1.1–2.8 Приложения 7 к настоящему Положению.

1.6. Экспертиза Проекта осуществляется в рамках рассмотрения заявки Субъекта деятельности в сфере промышленности города Москвы о предоставлении финансовой поддержки в форме займа.

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

1.8. В настоящем Положении используются термины и определения, установленные в Условиях финансирования.

2. ЦЕЛИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМА

2.1. Основной целью предоставления займа является оказание финансовой поддержки Субъектам деятельности в сфере промышленности, осуществляющим деятельность в сфере промышленности и зарегистрированным в качестве налогоплательщиков на территории города Москвы.

2.2. Целевые показатели, на достижение которых направлена финансовая поддержка, отражаются в заявке о предоставлении займа, оцениваются Фондом при проведении экспертизы Проекта.

3. ЗАЯВИТЕЛИ (ЗАЕМЩИКИ)

Общие требования к заявителям (заемщикам)

3.1. Заявителем (Заемщиком) может являться юридическое лицо, соответствующее требованиям, установленным Условиями финансирования.

4. ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВКИ

4.1. В целях принятия Фондом решения о возможности предоставления целевого займа Заявителем подается заявка, заполненная по форме Приложения 2 к настоящему Положению, с приложением документов, перечень которых установлен в Приложении 3 к настоящему Положению (Подача заявок на продукт «Авансирование выручки» осуществляется не позднее последнего дня 2 (второго) месяца каждого квартала. Финансовая поддержка оказывается в календарный квартал, следующий за кварталом, в котором подана заявка).

4.2. Заявитель вправе направить заявку в Фонд для получения целевого займа в электронной форме с применением усиленной квалифицированной электронной подписи в соответствии с Федеральным законом от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» (далее – 63-ФЗ «Об электронной подписи») через кредитную организацию, с которой у Фонда заключено соглашение о взаимодействии. Перечень указанных кредитных организаций размещен на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Информация и документы в электронной форме, подписанные усиленной квалифицированной электронной подписью, в соответствии с 63-ФЗ «Об электронной подписи» являются равнозначными документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью.

4.3. В течение 3 (трех) рабочих дней с момента регистрации Фондом заявки на предоставление займа и приложенных к ней документов Фондом осуществляется предварительная оценка заявки и приложенных к ней документов.

4.4. Оценка заявки осуществляется на предмет соответствия Заявителя требованиям, установленным в настоящем Положении и Условиях финансирования, а также условиям предоставления займа в соответствии с Условиями финансирования по следующим критериям:

- регион регистрации Заявителя в качестве налогоплательщика;
- виды деятельности Заявителя в соответствии с ОКВЭД;
- организационно-правовая форма;
- срок осуществления деятельности организации с момента регистрации;
- численность сотрудников;
- запрашиваемая сумма займа;
- цель займа;
- способ обеспечения исполнения обязательств по Договору займа.

4.5. Результатом предварительной оценки заявки является заключение о соответствии либо несоответствия заявки критериям предварительной оценки по форме Приложения 6 к настоящему Положению.

4.6. Выводы заключения о соответствии заявки критериям предварительной оценки впоследствии отражаются в заключении комплексной экспертизы.

4.7. По результатам проведения предварительной оценки Фондом принимается решение о рассмотрении заявки в рамках комплексной экспертизы Проекта либо об отказе от дальнейшего рассмотрения заявки.

4.8. Основанием для отказа дальнейшего рассмотрения заявки в рамках комплексной экспертизы Проекта является несоответствие заявки критериям, установленным Условиями финансирования, либо несоответствие Заявителя требованиям, установленным в разделе 3 настоящего Положения.

4.9. В случае принятия решения о дальнейшем рассмотрении заявки о предоставлении финансовой поддержки в форме займа в рамках комплексной экспертизы, Фонд в письменной форме посредством направления сообщения по электронной почте уведомляет Заявителя о принятом решении и необходимости предоставления Заявителем документов для рассмотрения заявки в рамках комплексной экспертизы Проекта.

4.10. В случае принятия решения об отказе от дальнейшего рассмотрения заявки в рамках комплексной экспертизы Проекта, Заявителю направляется мотивированный отказ в рассмотрении заявки в рамках комплексной экспертизы Проекта.

4.11. Направление уведомления и мотивированного отказа, указанных в пунктах 4.9, 4.10 настоящего Положения, осуществляется в течение 3 (трех) рабочих дней с момента истечения срока, указанного в пункте 4.3 настоящего Положения.

5. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВКИ В РАМКАХ КОМПЛЕКСНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРОЕКТА

5.1. В течение 20 (двадцати) рабочих дней с момента направления Фондом по электронной почте уведомления о принятии решения о рассмотрении заявки на предоставление займа в рамках комплексной экспертизы Проекта Заявитель направляет в Фонд анкету Проекта по форме Приложения 4 к настоящему Положению с приложением дополнительных документов, перечень которых установлен Приложением 5 к настоящему Положению.

Документы и информация, ранее предоставленные Заявителем в рамках заявки на предоставление финансовой поддержки в форме займа, не требуют повторного предоставления в случае отсутствия изменений в предоставленных документах и (или) информации. В случае изменения документов и (или) информации, предоставленных Заявителем в рамках заявки, Заявителю необходимо предоставить актуальные документы и (или) информацию в приложении к анкете Заявителя.

5.2. В случае непредоставления Заявителем документов в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 5.1 настоящего Положения, заявка считается невостребованной и далее не рассматривается.

5.3. В течение 25 (двадцати пяти) рабочих дней с момента получения анкеты и документов, указанных в пункте 5.1 настоящего Положения, Фонд осуществляет комплексную экспертизу Проекта в соответствии с требованиями и условиями, установленными нормативными документами Фонда.

5.4. Итоговым документом комплексной экспертизы Проекта является оформленное Фондом заключение по результатам комплексной экспертизы Проекта.

5.5. В рамках комплексной экспертизы Проекта проводится:

- анализ сведений о Заявителе на предмет соответствия нормативным актам Фонда;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности Заявителя;
- выездная проверка на место ведения деятельности Заявителя;
- правовой и финансово-экономический анализ заявленного Проекта;
- выводы комплексной экспертизы.

5.6. В случае если в результате комплексной экспертизы будут выявлены недостатки финансово-экономической эффективности Проекта, в том числе признаки убыточности Проекта для Заявителя, при формальном соответствии Проекта требованиям нормативных актов Фонда, указание на такие недостатки отражается в заключении комплексной экспертизы.

5.7. В случае если в процессе проведения комплексной экспертизы Проекта будут выявлены недостатки либо недостаточность представленных Заявителем документов, Фонд вправе запросить у Заявителя дополнительные либо надлежащим образом оформленные документы.

5.8. Документы, указанные в пункте 5.7 настоящего Положения, Заявитель должен представить в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента направления Фондом по электронной почте соответствующего запроса в адрес Заявителя, при этом течение срока проведения комплексной экспертизы приостанавливается.

5.9. Комплексная экспертиза может быть прекращена на любом этапе до ее полного завершения по решению генерального директора Фонда в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

5.9.1. Несоответствие Проекта нормативным актам Фонда.

5.9.2. Предоставления Заявителем недостоверной информации;

5.9.3. Неустранение Заявителем недостатков и замечаний по представленным документам, непредоставление запрашиваемых Фондом дополнительных или скорректированных документов в течение 10 (десяти) рабочих дней после направления соответствующего уведомления.

5.10. В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным в пункте 5.9 настоящего Положения основаниям, Фондом подготавливается письменное обоснование с указанием причин прекращения дальнейшей комплексной экспертизы Проекта.

5.11. Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы направляется Заявителю в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия соответствующего решения по электронной почте.

6. РЕЗУЛЬТАТЫ КОМПЛЕКСНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

6.1. Результаты комплексной экспертизы отражаются в заключении по результатам комплексной экспертизы Проекта, содержащие информацию, указанную в Приложении 7 к настоящему Положению, которое должно содержать:

6.1.1. Анализ сведений о Заявителе на предмет соответствия нормативным актам Фонда:

6.1.1.1. Анализ сведений о Заявителе осуществляется на предмет соблюдения требований учредительных документов Заявителя к полномочиям органов управления Заявителя при совершении сделок, на предмет установления факта реорганизации, ликвидации Заявителя либо возбуждения в отношении Заявителя производства по делу о банкротстве, а также финансовой состоятельности Заявителя, оказывающей влияние на вероятность возврата заемных средств.

6.1.1.2. При проведении анализа сведений о Заявителе Фондом используется информация и документы, предоставленные Заявителем (устав и иные учредительные документы Заявителя, прочие документы), а также информация из открытых источников (в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»), информация из баз данных (СПАРК, АО «НБКИ», АО «ОКБ» и прочие).

6.1.1.3. В ходе анализа сведений о Заявителе на предмет соответствия требованиям Фонда проверяется в том числе:

- регион регистрации Заявителя в качестве налогоплательщика;
- осуществление Заемщиком экспортной деятельности;
- доля налога на прибыль, зачисляемая в бюджет города Москвы;
- виды деятельности Заявителя в соответствии с ОКВЭД;
- организационно-правовая форма;
- срок осуществления деятельности организации с момента регистрации;
- размер активов Заявителя на отчетную дату (последняя квартальная);
- доля собственного капитала;
- объем выручки (за прошедшие 4 квартала);
- численность сотрудников;
- текущее состояние юридического лица (юридическое лицо не находится в процедуре реорганизации, ликвидации, банкротстве);
- исполнение платежей по налогам и сборам, заработной плате;
- кредитная история;
- чистые активы на последнюю квартальную отчетную дату;
- доля просроченной дебиторской/кредиторской задолженности за последний квартал;
- наличие исков к Заемщику;
- требование к руководителю, основным участникам/акционерам, бенефициарам;
- определение круга дочерних и зависимых лиц Заемщика.

6.1.2. Анализ финансов-хозяйственной деятельности Заявителя:

6.1.2.1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности Заявителя осуществляется на предмет финансово-экономической обоснованности и устойчивости деятельности Заявителя.

6.1.2.2. При проведении анализа сведений о Заявителе Фондом используется информация и документы, предоставленные Заявителем, а также информация из открытых источников (в том числе информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информация из баз данных (СПАРК, АО «НБКИ», АО «ОКБ» и прочие).

6.1.2.3. В ходе анализа финансового состояния Заявителя, а также определения кредитного рейтинга Заявителя рассчитываются финансовые показатели, определяются сильные и слабые стороны Заявителя, в том числе:

- виды деятельности и виды производимой продукции Заявителя;
- наличие и объем дебиторской задолженности;
- наличие и объем кредиторской задолженности;
- активы Заявителя(Поручителя) – собственность организации, имеющая денежную стоимость и отражаемая в активе баланса (деньги, финансовые вложения, дебиторская задолженность, запасы сырья/материалов, готовая продукция, полуфабрикаты, основные средства, нематериальные активы и пр.);
- пассивы Заявителя (Поручителя) – источники средств организации, ее финансирования, сгруппированные по их составу, принадлежности и назначению: собственный капитал, заемные средства и т.д.;
- собственный капитал Заявителя (Поручителя) – капитал, вложенный участниками/акционерами, включая капитализированную прибыль;
- заемные средства – объемы заемных средств, сроки предоставления, основные кредиторы;
- выручка от реализации – объем продаж по основной и прочей деятельности, сезонность, зависимость от покупателей и макроэкономических условий;
- коэффициенты финансовой устойчивости;
- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты рентабельности бизнеса;
- коэффициенты оборачиваемости;
- структура выручки и затрат;

Кроме того, применяются общие подходы к анализу финансовых коэффициентов:

- анализ коэффициентов в совокупности;
- анализ коэффициентов в динамике;
- анализ коэффициентов в сравнении с аналогичными периодами прошлых лет.

6.1.3. Выездная проверка на место ведения деятельности Заявителя:

6.1.3.1. В рамках комплексной экспертизы Проекта осуществляется выездная проверка, предметом которой является установление фактических обстоятельств, связанных с осуществлением Заявителем деятельности в сфере промышленности, в развитие которой Заявителем испрашивается мера финансовой поддержки в форме целевого займа.

6.1.3.2. При осуществлении выездной проверки на основании приказа генерального директора Фонда работники Фонда в составе не менее двух человек осуществляют выезд в Место ведения деятельности Заявителя, используемое при осуществлении деятельности в сфере промышленности, в целях установления достоверности указанной в представленных документах информации, внешнего осмотра производственных помещений и оборудования, в том числе с целью осмотра предполагаемого предмета залога, а также проведения интервью с представителями Заявителя, обладающими профессиональными знаниями в организации процесса производства Заявителя

6.1.3.3. Результаты выездной проверки оформляются актом выездной проверки по форме Приложения 1 к настоящему Положению, который подписывается участвующими в выездной проверке работниками Фонда и представителями Заявителя.

6.1.3.4. В акте выездной проверки указываются:

- адрес места проведения выездной проверки;

– описание результатов осмотра производственных помещений и оборудования, офисных и складских помещений, в том числе предполагаемого предмета залога с приложением фотоотчета;

– краткое содержание проведенного интервью с представителями Заявителя.

6.1.4. Анализ заявленного Проекта:

6.1.4.1. Анализ заявленного Проекта осуществляется на предмет оценки:

– возможности (вероятности) реализации Проекта в целом;

– общей экономической эффективности и целесообразности Проекта;

– чувствительности Проекта;

– необходимости применения способов обеспечения исполнения обязательств Заявителя и их достаточность.

6.1.4.2. При осуществлении анализа заявленного Проекта Фонд готовит заключение по результатам комплексной экспертизы Проекта, содержащее информацию, указанную в Приложении 7 к настоящему Положению, которое содержит в том числе следующую информацию:

– запрашиваемый продукт Фонда, цели и задачи Проекта, общая стоимость Проекта, собственные и привлеченные средства и пр.;

– оценка размера рынка и возможных тенденций его развития, оценка доли рынка и объема продаж, анализ конкурентной ситуации на рынке и пр.;

– общая стратегия маркетинга, включая тактику реализации продуктов/услуг, реклама и продвижение товара на рынок, целевые каналы сбыта продукции, стратегия ценообразования и пр.;

– производственная площадка, транспортная и инфраструктурная обеспеченность, трудовые ресурсы/персонал и пр.;

– краткое описание производства и производственных циклов, стратегия в обеспечении сырьем и комплектующими, расчет прямой себестоимости по каждому из продуктов или в целом по продуктам и пр.;

– потребность в финансировании, система налогообложения Проекта, выплаты на погашение займа и пр.;

– календарный план выполнения работ по Проекту и пр.;

– основные риски Проекта и пути их нивелирования и пр.;

– чистая приведенная стоимость (NPV), внутренняя норма доходности (IRR), срок окупаемости (PB);

– соответствие цели, размера, срока, обеспечения по займу требованиям локальных нормативных актов Фонда;

– доля софинансирования заемщиком;

– анализ списка поставщиков и/или перечня оборудования и иных активов, приобретаемых по Проекту.

6.1.4.3. Чистая приведенная стоимость Проекта рассчитывается по следующей формуле:

NPV (Net Present Value) – Чистая приведенная стоимость (данный показатель не должен быть равен 0, либо иметь отрицательное значение):

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1 + R)^t}$$

Где:

— n – срок реализации Проекта,

— t – количество временных периодов,

— CF – денежный поток (Cash Flow),

- R – ставка дисконтирования (рассчитывается как действующая на момент заключения договора целевого займа ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации плюс 5%).

6.1.4.4. Внутренняя норма/ставка доходности Проекта рассчитывается по следующей формуле:

IRR (Internal Rate of Return) – Внутренняя норма/ставка доходности (данный показатель не должен быть равен 0, либо иметь отрицательное значение):

$$0 = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1 + IRR)^t}$$

Где:

- CF_t – денежные потоки от Проекта в момент времени t ,
- n – количество периодов времени,
- IRR – внутренняя норма доходности.

Внутренняя ставка доходности – это процентная ставка, принимаемая для инвестиции, состоящей из платежей (отрицательные величины) и доходов (положительные величины), которые имеют место в следующие друг за другом и одинаковые по продолжительности периоды. Показатель IRR по Проекту должен быть не менее R (п.6.1.4.3).

6.1.4.5. Срок окупаемости Проекта рассчитывается по следующей формуле:

Срок окупаемости (PB) – период времени, необходимый для того, чтобы доходы, генерируемые инвестициями/бизнесом, покрыли затраты на инвестиции.

Количественно срок окупаемости определяется по формуле:

$$PB = \min n \text{ (количество периодов), при котором } \sum_{t=0}^n CF_t \geq 0$$

где CF_t – денежный поток, генерируемый Проектом в году t (в начальных периодах включаются инвестиции на реализацию Проекта (как затраты)).

6.1.5. Выводы комплексной экспертизы:

6.1.5.1. По результатам проведенной аналитической работы Фондом готовится заключительная часть комплексной экспертизы Проекта, которая содержит выводы о заявленном Проекту и Заявителе, а также содержит дополнительную информацию (при наличии).

7. СТАНДАРТЫ ПРОВЕДЕНИЯ КОМПЛЕКСНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРОЕКТА

7.1. Комплексная экспертиза Проекта осуществляется на основе представленных Заявителем материалов (документов), перечень которых установлен приложениями 3, 5 настоящего Положения.

7.2. При проведении комплексной экспертизы Проекта осуществляется систематизация содержащихся в представленных Заявителем материалах (документах), юридическая и финансовая оценка сведений о Заявителе, его финансово-хозяйственной деятельности, анализируются также содержащиеся в представленных Заявителем материалах показатели предполагаемого к реализации Проекта, а также осуществляется оценка Проекта на предмет его обоснованности, устойчивости и реализуемости.

7.3. Сведения о Заявителе, указанные в пункте 6.1.1 настоящего Положения, анализируются на предмет достоверности и достаточности, в том числе на предмет соответствия

требованиям, установленным Фондом к Заявителям для целей рассмотрения вопроса о возможности предоставления финансовой поддержки Субъекту деятельности в сфере промышленности в форме целевого займа.

7.4. Сведения о Проекте, указанные в пунктах 6.1.2, 6.1.4 настоящего Положения, составляют содержание Проекта, приводятся на основании представленных Заявителем материалов.

7.6. Сведения, указанные в пунктах 6.1.2, 6.1.4 настоящего Положения, отражаются в заключении по результатам комплексной экспертизы Проекта.

7.7. Оценка обоснованности, устойчивости и реализуемости проекта осуществляется на основании критериев, указанных в пунктах 6.1.4.3–6.1.4.5 настоящего Положения, и отражаются в заключении по результатам комплексной экспертизы Проекта в качестве выводов и рекомендаций по вопросу возможности предоставления Заявителю финансовой поддержки в форме целевого займа.

7.8. В случае если комплексная экспертиза Проекта проводится по продукту «Благоустройство» либо при использовании 100% средств займа на закупку сырья и материалов, анализ по пунктам 2.4, 2.9, 2.10, 2.12.1, 2.12.2, 2.12.3 Приложения 7 к настоящему Положению не осуществляется.

8. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА

8.1. Решение о предоставлении займа принимается Экспертным советом Фонда в соответствии с Регламентом Экспертного совета Фонда с последующим одобрением этого решения Наблюдательным советом Фонда в соответствии с Положением о Наблюдательном совете Фонда.

8.2. Основанием для заключения Фондом Договора займа является одобренное Наблюдательным советом Фонда положительное решение Экспертного совета Фонда о предоставлении финансовой поддержки в форме займа.

8.3. При принятии решения о возможности предоставления финансовой поддержки в форме займа Экспертный совет Фонда руководствуется сведениями, содержащимися в заявке и анкете Заявителя, а также результатами проведенной Фондом комплексной экспертизы Проекта.

8.4. Одобрение решений Экспертного совета осуществляется в порядке, установленном уставом Фонда и Положением о Наблюдательном совете.

9. ПРИЕМ И ХРАНЕНИЕ ФОНДОМ ПРЕДСТАВЛЕННОЙ ЗАЯВИТЕЛЕМ ДОКУМЕНТАЦИИ

9.1. Прием финансовой и иной документации с письменного согласия Заявителя может осуществляться путем запроса информации и документов в кредитной организации. Представление документов и информации осуществляется кредитной организацией в электронном виде с обязательным удостоверением представляемой информации и документов усиленной квалифицированной электронной подписью.

9.2. Хранение электронных документов, переданных Фонду в рамках рассмотрения заявки на предоставление займа, осуществляется Фондом.

9.3. При хранении электронных документов, полученных Фондом в рамках рассмотрения заявки на получение займа, Фонд обеспечивает:

- неизменность и целостность электронного документа, его пригодность для использования;
- автоматическую регистрацию действий, осуществляемых с электронным документом в течение срока его хранения и сохранность соответствующей информации в течение указанного срока и трех (трех) лет после его истечения;
- подтверждение действительности усиленной квалифицированной электронной подписи, которой первоначально подписан переданный на хранение электронный документ;

– возможность предоставления третьим лицам в случаях, предусмотренных законом или договором, хранящегося электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица.

9.4. Срок хранения электронных документов, полученных Фондом в рамках рассмотрения заявки на получение займа, составляет 10 (десять) лет.

9.5. Организация хранения документов и информации, полученной Фондом в ходе рассмотрения заявки на предоставление финансовой поддержки, обеспечивается уполномоченным лицом Фонда, назначенным приказом генерального директора.

9.6. Документы с грифом «коммерческая тайна» должны находиться на хранении в сейфах.

9.7. Все документы, образующиеся при рассмотрении заявки на предоставление займа, должны формироваться в документальные дела.

9.8. Срок хранения документов на бумажных носителях, образующихся при рассмотрении заявки на предоставление займа, составляет 10 (десять) лет.

9.9. По истечении срока хранения документов, образующихся при рассмотрении заявки на предоставление займа, документы подлежат уничтожению на основании Акта об уничтожении документов.

9.10. Акт об уничтожении документов вместе с описями дел хранится в архиве Фонда.

АКТ
выездной проверки на место ведения производственной деятельности Заявителя/ на место
нахождения предполагаемого предмета залога

_____ Г.
(место составления) « ____ » _____

Настоящий акт составлен по результатам выездной проверки в рамках проведения комплексной экспертизы заявки (наименование Заявителя)

Выездной комиссией МФПП в составе:

(должность, Ф. И. О.)

(должность, Ф. И. О.)

произведен выезд по месту ведения деятельности

_____ (наименование Заемщика)

по адресу:

Представитель Заемщика, участвующий в
проверке _____

(ФИО, должность, основание)

В ходе проверки проведен осмотр места ведения деятельности Заемщика, включая:

- ☐ установление факта наличия оборудованного производства;
- ☐ установление факта осуществления Заемщиком производственной деятельности;
- ☐ документирование результатов проверки/фотосъемка места ведения бизнеса;
- ☐ проверка наличия предполагаемого предмета залога.

В результате проверки выявлены следующие факты:

Краткое интервью с представителем Заявителя

По итогам проверки составлены фотоотчеты:

- ☐ **места ведения деятельности Заявителя (включая оборудование и помещения);**
- ☐ **производственной зоны Заявителя (включая оборудование и помещения);**
- ☐ **предполагаемых объектов залога.**

Проверку осуществили члены комиссии:

(Подпись) / _____ ФИО/

(Подпись) / _____ ФИО/

Представитель Заявителя:

(ФИО, должность, сведения о документе, подтверждающем полномочия представителя)

Приложение 2
к Положению о порядке проведения
экспертизы проекта

Форма сопроводительного письма, заявки, согласия субъекта персональных данных на обработку его персональных данных (Заявитель, Поручитель), согласие на получение информации из бюро кредитных историй, согласие на предоставление кредитной организацией информации о Заявителе, акта приема-передачи для проведения предварительной экспертизы

ФОРМА

Генеральному директору Московского
Фонда поддержки промышленности и
предпринимательства

от ООО «_____»

Адрес:

(ОГРН ____, ИНН, ____, КПП ____)

Уважаемый _____!

В соответствии с Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации» и Законом города Москвы от 07.10.2015 № 55 «О промышленной политике города Москвы» Общество с ограниченной ответственностью «_____» (указывается название Заявителя) является Субъектом деятельности в сфере промышленности города Москвы, зарегистрированным в качестве налогоплательщика на территории города Москвы.

На основании изложенного Общество с ограниченной ответственностью «_____» направляет в адрес Московского Фонда поддержки промышленности и предпринимательства документы, необходимые для рассмотрения заявки на оказание финансовой поддержки в форме займа Субъектам деятельности в сфере промышленности города Москвы, предназначенного для реализации обществом Проекта (указывается название Проекта) в рамках продукта Фонда (указывается название продукта).

В связи с изложенным, прошу рассмотреть заявку и приложенные к ней документы на предмет возможности заключения Договора целевого займа.

С запросом документов через электронные системы кредитной организации АО «_____» не возражаю.

Приложения:

1. Заявка на предоставление финансовой поддержки в форме займа.

Генеральный директор
ООО «_____»

Ф.И.О.

ФОРМА

**В Московский Фонд поддержки
промышленности и
предпринимательства**

от ООО «_____»

Адрес:

(ОГРН ___, ИНН, ___, КПП ___)

**ЗАЯВКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ В ФОРМЕ
ЦЕЛЕВОГО ЗАЙМА**

В соответствии с Федеральным законом от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации» и Законом города Москвы от 07.10.2015 № 55 «О промышленной политике города Москвы», а также Условиями финансирования Московского Фонда поддержки промышленности и предпринимательства Общество с ограниченной ответственностью «_____» просит рассмотреть заявку на предоставление целевого займа в рамках оказания финансовой поддержки Субъектам деятельности в сфере промышленности.

СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ				
	Наименование Заявителя	Указывается полное наименование юридического лица		
	Адрес Заявителя в ЕГРЮЛ		Адрес фактический	
	ОГРН		Телефоны	
	ИНН		Факс	
	КПП		Эл. почта	
	ОКВЭД	из ЕГРЮЛ	Сайт в сети Интернет	
	Дата создания	Принятия решения	Дата регистрации	Внесения в ЕГРЮЛ
	Численность работников			
СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ДЕЙСТВУЮЩЕМ БЕЗ ДОВЕРЕННОСТИ				
	Должность	Ф.И.О.		Контактный телефон
	Генеральный директор			
СВЕДЕНИЯ ОБ УЧРЕДИТЕЛЯХ				
	Наименование учредителя	Ф.И.О. представителя	Доля в УК, %	Контактный телефон
СВЕДЕНИЯ ОБ УЧАСТНИКАХ				
	Наименование участника	Ф.И.О. представителя	Доля в УК, %	Контактный телефон
СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ				
	Наименование участника	Ф.И.О. представителя	Доля акций, %	Контактный телефон

СВЕДЕНИЯ ОБ ИСПРАШИВАЕМОМ ЗАЙМЕ				
	Сумма займа			
	Срок займа			
	Цель займа			
	Способ обеспечения			

Приложения:

1. Приложенные к заявке документы;
2. Акт приема-передачи документов.

Генеральный директор
ООО «_____»

Ф.И.О.

СОГЛАСИЕ
субъекта персональных данных
на обработку его персональных данных
в Московском Фонде поддержки промышленности и предпринимательства

Я, субъект персональных данных _____,
_____, проживающий(-ая) _____ по _____ адресу
_____, паспорт серии _____ № _____,
выданный _____

« _____ » _____ 20 _____ г. в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие Московскому Фонду поддержки промышленности и предпринимательства, расположенному по адресу: г. Москва, ул. Пресненская наб., д. 8, с. 1, 4 этаж (далее – Оператор), на обработку следующих моих персональных данных:

фамилия, имя, отчество; дата рождения; место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; адрес; номера контактных телефонов; адреса электронной почты; место работы и занимаемая должность; доходы; образование, ксерокопия фотографии с документа, удостоверяющего личность.

Следующие персональные данные являются общедоступными: фамилия, имя, отчество; номера контактных телефонов; адреса электронной почты; место работы и занимаемая должность.

Данное Согласие дается на обработку персональных данных, как без использования средств автоматизации, так и с их использованием.

Обработка вышеперечисленных моих персональных данных, осуществляется Оператором в целях заключения Договора займа между Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства и _____ (наименование Заемщика).

Я предоставляю Оператору право осуществлять следующие действия с перечисленными выше моими персональными данными: сбор, систематизацию, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, удаление, уничтожение.

Цель обработки персональных данных: соблюдение требований Конституции Российской Федерации, федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, внутренних актов и локальных документов Оператора, исполнение договорных обязательств.

Настоящее согласие действует до момента полного исполнения обязательств по Договору займа, заключенному между _____ (наименование Заемщика) и Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства. Также обработка персональных данных может быть прекращена по запросу субъекта персональных данных. Хранение персональных данных, зафиксированных на бумажных носителях, осуществляется согласно Федеральному закону от 22.10.2021 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» и иным нормативно правовым актам в области архивного дела и архивного хранения.

Согласие может быть отозвано субъектом персональных данных или его представителем путем направления письменного заявления по указанному адресу Оператора.

Мне разъяснена ответственность, предусмотренная законодательством Российской Федерации: в случае невыполнения _____ (наименование Заемщика) взятых на себя обязательств по Договору займа, мои персональные данные будут использованы, в том числе в суде, в органах, осуществляющих принудительное взыскание и реализацию имущества (оформленного в залог, арестованного).

Ознакомлен и не возражаю _____ / _____ /
« _____ » _____ 20 _____ г.

(подпись, расшифровка)

**ФОРМА СОГЛАСИЯ ПОРУЧИТЕЛЯ
СОГЛАСИЕ**

**субъекта персональных данных
на обработку его персональных данных
в Московском Фонде поддержки промышленности и предпринимательства**

Я, субъект персональных данных _____

_____, проживающий(-ая) _____ по _____ адресу
_____, паспорт серии _____ №, выданный _____

«__» _____ 20__ г. в порядке и на условиях, определенных Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю согласие Московскому Фонду поддержки промышленности и предпринимательства, расположенному по адресу: г. Москва, ул. Пресненская наб., д. 8, с. 1, 4 этаж (далее – Оператор), на обработку следующих моих персональных данных:

фамилия, имя, отчество; дата рождения; место рождения; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность; ИНН; СНИЛС; адрес; номера контактных телефонов; адреса электронной почты; место работы и занимаемая должность; доходы; образование, ксерокопия фотографии с документа, удостоверяющего личность.

Следующие персональные данные являются общедоступными: фамилия, имя, отчество; номера контактных телефонов; адреса электронной почты; место работы и занимаемая должность.

Данное Согласие дается на обработку персональных данных, как без использования средств автоматизации, так и с их использованием.

Обработка вышеперечисленных моих персональных данных осуществляется Оператором в целях заключения договора поручительства между мной и Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства в обеспечение обязательств по Договору займа, заключаемому _____ (наименование Заемщика) с Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства.

Я предоставляю Оператору право осуществлять следующие действия с перечисленными выше моими персональными данными: сбор, систематизацию, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, удаление, уничтожение.

Цель обработки персональных данных: соблюдение требований Конституции Российской Федерации, федеральных законов и иных нормативно-правовых актов, внутренних актов и локальных документов Оператора, исполнение договорных обязательств.

Персональные данные обрабатываются до прекращения договорных отношений. Настоящее согласие действует до момента полного исполнения обязательств по Договору займа, заключаемому между _____ (наименование Заемщика) и Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства, в обеспечение которого предоставляется поручительство. Также обработка персональных данных может быть прекращена по запросу субъекта персональных данных. Хранение персональных данных, зафиксированных на бумажных носителях, осуществляется согласно Федеральному закону №125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации» и иным нормативно правовым актам в области архивного дела и архивного хранения.

Настоящее Согласие может быть отозвано субъектом персональных данных или его представителем путем направления письменного заявления по указанному адресу Оператора.

Мне разъяснена ответственность, предусмотренная законодательством Российской Федерации: в случае невыполнения мною взятых на себя обязательств по договору поручительства, при нарушении мною условий договора поручительства, мои персональные данные будут использованы, в том числе в суде, в органах, осуществляющих принудительное взыскание и реализацию имущества.

Ознакомлен и не возражаю _____/_____/

«__» _____ 20__ г.

СОГЛАСИЕ

Заявителя на получение Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства информации о кредитной истории из одного или нескольких бюро кредитных историй

ООО «_____» (ИНН ____, ОГРН ____) даёт согласие *либо* Я, _____ паспорт _____, дата и место рождения _____, зарегистрированный по адресу _____ СНИЛС № _____ даю согласие Московскому Фонду поддержки промышленности и предпринимательства на получение информации (кредитного отчета) по моей кредитной истории из одного или нескольких бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (далее – 218-ФЗ «О кредитных историях»), а также любыми доступными способами, подтверждающими достоверность представленных сведений.

В целях заключения и исполнения договора предоставляем Московскому Фонду поддержки промышленности и предпринимательства согласие и право обращаться в одно или несколько бюро кредитных историй для получения информации (кредитного отчета), проверки сведений, указанных в настоящей Анкете и получения информации о нас, руководителях, участниках/акционерах (и о предприятиях, входящих в группу), в том числе с использованием информационного ресурса СПАРК.

В целях формирования кредитной истории выражаю согласие Московскому Фонду поддержки промышленности и предпринимательства на предоставление всех необходимых сведений обо мне, информации об обязательствах перед Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства и иной информации, предусмотренной 218-ФЗ «О кредитных историях» в одно или несколько бюро кредитных историй в порядке, предусмотренном указанным федеральным законом.

_____/_____/ (подпись расшифровка)

« _____ » _____ 20 _____ г.

ФОРМА

СОГЛАСИЕ

Заявителя на получение Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства информации о Заявителе от кредитной организации

ООО «___» (указывается наименование юридического лица) (ИНН___, ОГРН___) в целях заключения и исполнения договора целевого займа предоставляем Московскому Фонду поддержки промышленности и предпринимательства согласие в рамках рассмотрения заявки о предоставлении финансовой помощи в форме займа обращаться в _____ (указывается наименование кредитной организации) с запросом о предоставлении информации и документов об ООО «___», как клиенте _____ (указывается наименование кредитной организации)

_____/_____/ (подпись расшифровка)

«___» _____ 20___ г.

ФОРМА

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТОВ

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

В целях рассмотрения Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства заявки ООО «__» о предоставлении финансовой поддержки в форме займа ООО «__» (ОГРН __, ИНН __) в лице ____, действующего на основании ____, передает, а Московский Фонд поддержки промышленности предпринимательства в лице ____, действующего на основании ____, принимает следующие документы¹:

№ п/п	Наименование документа	Оригинал документа	Оригинал документа, заверенный подписью руководителя и печатью	Заверенная копия документа	Предоставление заверенной копии УКЭП
		Дата	Дата	Дата	Дата
1.					
2.					
3.					
4.					

Подписи сторон:

Генеральный директор
ООО «__»

_____/_____/

Представитель Московского Фонда
поддержки промышленности и
предпринимательства

_____/_____/

¹ Документы представляются без общей сшивки, заверенные печатью и подписью руководителя и главного бухгалтера. Фонд оставляет за собой право запросить дополнительные документы для рассмотрения заявки на получение займа, включая управленческую (аналитическую) информацию, информацию о взаимосвязанных компаниях группы.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ

1. Сопроводительное письмо Заявителя;
2. Заявка на предоставление финансовой поддержки в форме займа;
3. Выписка из реестра акционеров юридического лица, сроком действия не позднее 10 (десяти) календарных дней до даты предоставления последнего документа по акту приема-передачи;
4. Соглашения на обработку персональных данных и проверку в бюро кредитных историй, подписанные генеральным директором и основными учредителями (с общей долей более 50%);
5. Свидетельство о государственной регистрации юридического лица – Заявителя;
6. Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе юридического лица – Заявителя;
7. Справка-подтверждение основного вида экономической деятельности за последний финансовый год с распиской – уведомлением ФСС о принятии документа и Уведомление ФСС о размере страховых взносов на обязательное социальное страхование за последний финансовый год (актуальные документы на дату подачи заявки);
8. Копии паспорта и СНИЛС руководителя, основных участников, акционеров, Поручителей (все страницы);
9. Документы, подтверждающие право пользования нежилым помещением по адресу местонахождения, юридическому адресу организации – Заявителя (договор аренды, субаренды, выписка из ЕГРН, свидетельство о праве собственности);
10. Бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный финансовый год с подтверждением направления в ФНС России, включая: бухгалтерский баланс (по форме, предусмотренной приложением N 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н);
11. Отчет о финансовых результатах и приложений к ним (по форме, предусмотренной приложением N 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н), приложения к последнему годовому бухгалтерскому балансу (по формам, предусмотренным приложениями № 8, 9, 10, к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н);*
12. Промежуточная (квартальная) бухгалтерская отчетность, включая бухгалтерский баланс (по форме, предусмотренной приложением N 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н), отчет о финансовых результатах (по форме, предусмотренной приложением N 4 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н) на последнюю отчетную дату (отчетный период – квартал);*
13. Налоговая декларация по налогу на прибыль, включая приложение № 5 к листу 2 на последнюю отчетную дату (отчетный период – квартал);
14. Оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам предприятия, включая внебалансовые счета на последнюю отчетную дату (отчетный период – квартал) (в формате выгрузок из программного продукта/Excel);
15. Оборотно-сальдовые ведомости по всем счетам в разрезе контрагентов/ активов/ субсчетов по счетам: 01, 02, 58, 60 (с ИНН контрагентов), 62 (с ИНН контрагентов), 66, 67, 70, 76 (с ИНН контрагентов), 90.1 и внебалансовые счета учета 001, 002, 003, 004, 007, 008, 009, 011, на

последнюю отчетную дату (отчетный период – квартал) (в формате выгрузок из программного продукта/Excel);

16. Анализ счета сч. 51, 52 в разрезе каждого банка или р/счета за последние 24 месяца (помесячно) в формате выгрузок из программного продукта/Excel;

17. Карточки счетов 51, 52 в разрезе субсчетов, субконто, контрагентов с ИНН и в разрезе договоров за последние 24 месяца по текущую дату (в формате выгрузок из программного продукта/Excel);

18. Форма П-4. Сведения о численности и заработной плате работников. Форма утверждена приказом Росстата от 31.07.2024 N 338.

Рекомендации: Документы представляются без общей сшивки, заверенные печатью и подписью руководителя и главного бухгалтера. Фонд оставляет за собой право запросить дополнительные документы для рассмотрения заявки на получение займа, включая управленческую (аналитическую) информацию, информацию о взаимосвязанных компаниях группы.

* Предварительное рассмотрение заявки проводится на основании бухгалтерской отчетности, которая является актуальной на момент подписания акта приема-передачи комплекта документов для рассмотрения заявки: 1 квартал (январь-март) – отчетность предоставляется по истечении 30 календарных дней с даты окончания квартального периода – с 1 мая; 2 квартал (апрель-июнь) – отчетность предоставляется по истечении 30 календарных дней с даты окончания квартального периода – с 1 августа; 3 квартал (июль-сентябрь) – отчетность предоставляется по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания квартального периода – с 1 ноября; 4 квартал (октябрь-ноябрь) - годовая отчетность предоставляется по истечении даты окончания периода, установленного для предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы – с 1 апреля.

Документы 1-5 представляются в подлиннике; документы 5-15 представляются в заверенных копиях; документы 16-18 представляются в форме распечаток, заверенных руководителем; документы 19 – только в формате Excel.

Приложение 4
к Положению о порядке проведения экспертизы проекта

Форма сопроводительного письма, анкеты Заявителя, акта приема передачи

ФОРМА

Генеральному директору Московского
Фонда поддержки промышленности и
предпринимательства

от ООО «_____»
Адрес:
(ОГРН ____, ИНН, ____, КПП ____)

Уважаемый _____!

В соответствии с уведомлением Московского Фонда поддержки промышленности предпринимательства (далее – Фонд) по вопросу предварительного рассмотрения заявки ООО «_____» (далее – Общество) об оказании Обществу финансовой поддержки в форме предоставления целевого займа, предназначенного для реализации обществом Проекта (*указывается название Проекта*) в рамках продукта Фонда (*указывается название продукта*), Общество настоящим направляет в адрес Московского Фонда поддержки промышленности и предпринимательства документы, необходимые для рассмотрения вопроса и дальнейшего принятия решения о возможности заключения с Обществом Договора целевого займа на сумму _____ рублей.

В связи с изложенным, прошу рассмотреть анкету и приложенные к ней документы на предмет возможности заключения Договора целевого займа.

Приложения:

1. Анкета на предоставление целевого займа;

Генеральный директор
ООО «_____»

Ф.И.О.

ФОРМА АНКЕТЫ ЗАЯВИТЕЛЯ

АНКЕТА ЗАЯВИТЕЛЯ					
Полное наименование Заявителя					
Запрашиваемый продукт Фонда					
Описание Проекта (включая цели приобретения ОПФ, сырья, материалов и комплектующих и пр.)					
По продукту «Облигационный заем» указывается информация о планируемых параметрах выпуска биржевых облигаций (эмиссии): • цели эмиссии; • параметры эмиссии; • вид ценных бумаг; • объем эмиссии; • направления использования средств, полученных от размещения биржевых облигаций; • информация о потенциальных инвесторах; • информация о лицах, которые будут оказывать услуги по организации размещения (организатор) и по размещению биржевых облигаций; • информация о представителе владельцев облигаций.					
Имеющийся результат по Проекту					
Место реализации Проекта					
Бюджет Проекта/ Финансовый план					
* Перечень направлений целевого использования средств не является исчерпывающим. Возможно включение иных направлений, оплачиваемых за счет средств займа и средств софинансирования					
№ п/п	Наименование целевого использования средств (полные наименования (перечень) и лимиты целевого использования денежных средств определяются Условиями финансирования)	Год	Общее финансирование, тыс. руб.		Доля средств Заемщика в общем объеме финансирования, %
			Средства займа	Средства Заемщика	
Источники финансирования Проекта					
Форма финансирования	Источники финансирования	Сумма, тыс.руб.			
Уже произведенные расходы по Проекту*, из них:					
– собственные средства организации (аффилированных лиц, бенефициаров)					
– средства частных инвесторов и/или кредиты банков					
Планируемые расходы по Проекту**, из них					
– собственные средства организации (аффилированных лиц, бенефициаров)					
– средства частных инвесторов и/или кредиты банков					
– средства МФППиП					

* софинансирование за счет собственных и (или) заемных средств Заявителя должно быть осуществлено не ранее 12 (двенадцати) месяцев до даты подачи Заявки;

** софинансирование за счет собственных и (или) заемных средств Заявителя должно быть осуществлено не позднее 3 (трех) лет с даты заключения Договора займа. В случае, если общий срок Проекта составляет менее трех лет (включительно), обязательство по софинансированию Проекта должно быть исполнено Заявителем в течение 18 (восемнадцати) месяцев с даты выдачи ему займа.

Информация об Участниках/Акционерах/Бенефициарах или родственниках

№	Наименование имущества* (квартиры, дома, земельные участки, автомобили и прочее дорогостоящее имущество)	ФИО (если родственник - степень родства)	Адрес местонахождения	Ориентировочная рыночная стоимость, тыс. руб.
1				
2				
3				

* необходимо представить копии документов, подтверждающих право собственности на имущество участников/акционеров предприятия или их родственников (свидетельство о праве собственности на недвижимость или выписки из ЕГРП (квартиры, дома, земельные участки), ПТС на автомобили и пр., копии паспортов родственников)

Схема бизнеса (с указанием связанных компаний)

* В схеме необходимо указать движение товарно-денежных потоков компании при взаимодействии с поставщиками, покупателями и связанными компаниями. При наличии Группы связанных компаний, указываются подконтрольные фирмы, участвующие в бизнес-процессах, и расписывается их роль в общей структуре. Для любой схемы обязательно выделение компаний, на которых формируется рыночная (не внутригрупповая) выручка.

Обязательства Группы компаний по кредитам, займам, финансовым вложениям, забалансовым обязательствам на дату подачи Анкеты

№	Кредитор/Займодавец/Лизингодатель/Гарант	Заявитель	Вид кредитного продукта /Тип гарантии /Предмет лизинга	№ договора	Сумма по договору кредита/лизинга/займа/пр.	Текущая задолженность	Ставка (% годовых), комиссия и пр.	Дата выдачи	Дата погашения	Цели кредитования	Обеспечение (залог, поручительство, гарантии и пр.)
1											
2											
3											
ИТОГО											

Информация об основных Дебиторах и Кредиторах (с долей более 5%)

№	Наименование Дебитора/Кредитора	Остаток задолженности (на дату подачи Анкеты), тыс. руб.	В том числе просроченная задолженность (при наличии), тыс. руб.	Наименование товаров/услуг, по которым сформирована задолженность	Срок сотрудничества	Условия расчетов	Деловая репутация (хорошая/удовлетворительная/плохая)
1.	Дебиторы:						

1.1						
1.2						
	Кредиторы:					
2.1	2.					
2.2						

Информация о наиболее ликвидных основных средствах (недвижимость, оборудование, и пр.)

№	Наименование ОС	Остаточная стоимость (по балансу), тыс. руб.	Ориентировочная рыночная стоимость, тыс. руб.	Год выпуска/год постройки	Дата приобретения	Наличие обременений
1						
2						
3						

Информация/заверение об имуществе, предоставляемом в качестве залога (заполняется только для движимого имущества)

№	Наименование оборудования	Количество	Идентификационные признаки: модель, заводской (серийный) номер, инвентарный номер	Год выпуска / дата ввода в эксплуатацию	Страна, компания изготовитель
1					
2					
3					

Дополнительная информация Заявителя (в случае использования всех средств займа на пополнение оборотных средств в рамках утвержденных продуктов Фонда, а также по продукту «Благоустройство»)

1	Данные о Заявителе и Проекте	
1.1	Основные виды деятельности	
1.2	Характеристика продуктов	
1.3	Инвесторы и первые лица компании (ФИО участников/бенефициаров Проекта, действующие бизнесы, их финансовые показатели, репутация и платежеспособность участников/бенефициаров Проекта)	
1.4	CV участников /бенефициаров и основного управленческого персонала	
1.5	Организационная структура и штатное расписание	
1.6	Основные имеющиеся партнёры и связанные компании	
1.7	SWOT-анализ компании	
1.8	Цели и задачи Проекта	
1.9	Общая стоимость Проекта, собственные и привлеченные средства (направление средств: капитальных затрат и оборотных средств)	

1.10	Целевое использование средств (необходимые оборотные средства и ориентировочный план их использования)	
1.11	Основные маркетинговые преимущества продукции/услуги в рамках Проекта	
1.12	Основные риски Проекта	
1.13	Целевые показатели для мониторинга реализации Проекта	
2	Анализ рынка	
2.1	Оценка размера рынка и возможных тенденций его развития	
2.2	Оценка доли рынка и объёма продаж	
2.3	Анализ конкурентной ситуации на рынке	
2.4	Сравнительные характеристики фирм-конкурентов	
3	План продаж и стратегия маркетинга	
3.1	Общая стратегия маркетинга, включая тактику реализации продуктов/услуг, реклама и продвижение товара на рынок	
3.2	Целевые каналы сбыта продукции	
3.3	Стратегия ценообразования	
3.4	Тенденция сезонных изменений цен и объёмов продаж	
3.5	Расходы на маркетинг (обоснование)	
3.6	Условия реализации продуктов / услуг (оплата по факту, предоплата, отсрочки платежа)	
4	Производственный план	
4.1	Краткое описание производства и производственных циклов	
4.2	Стратегия в обеспечении сырьём и комплектующими (в т.ч. запасы сырья и периодичность закупок)	
4.3	Расчёт прямой себестоимости по каждому из продуктов или в целом по продуктам	
4.4	Перечень основного сырья и комплектующих, относящихся на конечную продукцию	
4.5	Условия оплаты за сырьё и комплектующие (оплата по факту, предоплата, отсрочки платежа)	
4.6	Правовые аспекты организации Проекта, лицензии, разрешения	

Направляя Анкету Фонду, Заявитель гарантирует достоверность предоставляемой информации и выражает готовность оперативно предоставлять дополнительную информацию по запросу Фонда.

Настоящим подтверждаем, что вся информация, представленная в данной заявке, является подлинной и актуальной. Мы также подтверждаем, что наша организация соответствует критериям, установленным Фондом: полностью выполняет требования профильного Федерального закона;

- полностью выполняет требования Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- не имеет санкций со стороны надзорных и регулирующих органов в виде приостановления деятельности, запрета на совершение отдельных операций;
- имеет полностью оплаченный уставный (складочный) капитал;
- не ведет в качестве ответчика судебных споров (решения, по которым не вступили в законную силу или вступили в законную силу, но не исполнены) с органами власти, государственными организациями, налоговыми и контролирующими органами, с контрагентами, задолженность по которым составляет более 5% суммы активов;
- не имеет нереструктурированной просроченной задолженности перед бюджетом, внебюджетными фондами и другими государственными органами, превышающей 5% от суммы активов.

Руководитель (Наименование должности)

МП дата ФИО/подпись

ФОРМА

АКТ ПРИЕМА-ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТОВ

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

В целях рассмотрения Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства заявки ООО «__» на предоставление целевого займа ООО «__» (ОГРН __, ИНН __) в лице __, действующего на основании __ передает, а Московский Фонд поддержки промышленности предпринимательства в лице __, действующего на основании __, принимает следующие документы:

№ п/п	Наименование документа	Оригинал документа	Оригинал документа, заверенный подписью руководителя и печатью	Заверенная копия документа	Предоставление заверенной копии УКЭП
		Дата	Дата	Дата	Дата
1.					
2.					
3.					
4.					

Подписи сторон:

Генеральный директор
ООО «__»

_____/_____/

Представитель Московского Фонда
поддержки промышленности и
предпринимательства

_____/_____/

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ КОМПЛЕКСНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРОЕКТА

1. Анкета Заявителя;
2. Учредительные документы (Устав, корпоративный договор) со штампами об их государственной регистрации, удостоверенные нотариально (либо заверенные Заявителем с предоставлением оригинала);
3. Копия лицензий или свидетельства о вступлении в СРО (если применимо);
4. Справка-подтверждение основного вида экономической деятельности за последний финансовый год с распиской-уведомлением ФСС о принятии документа и Уведомление ФСС о размере страховых взносов на обязательное социальное страхование за последний финансовый год (актуальные документы на дату подачи заявки) *(в случае наличия изменений с момента предоставления документа на экспресс-оценку)*;
5. Протокол общего собрания участников, акционеров о создании юридического лица и об утверждении учредительных документов и изменений в учредительных документах, об изменении уставного капитала Заявителя;
6. Документы, подтверждающие полномочия руководителя Заявителя (протокол и приказ о назначении на должность);
7. Трудовой договор с единоличным исполнительным органом Заявителя;
8. Выписка из реестра акционеров Заявителя, сроком действия не позднее 10 (десяти) календарных дней до момента предоставления даты предоставления последнего документа по акту приема-передачи;
9. Копии паспорта и СНИЛС руководителя Заявителя, основных участников/акционеров/бенефициаров, Поручителей (все страницы) *(в случае наличия изменений с момента предоставления документа на экспресс-оценку)*;
10. Документы, подтверждающие право пользования нежилым помещением по адресу местонахождения, юридическому адресу Заявителя (договор аренды, субаренды, выписка из ЕГРН, свидетельство о праве собственности);
11. Соглашения на обработку персональных данных и проверку в бюро кредитных историй, подписанные генеральным директором и основными учредителями Заявителя (с общей долей не более 50 *(в случае наличия изменений с момента предоставления документа на экспресс-оценку)*);
12. Дополнительно по продукту «Благоустройство» предоставляются заверенные копии следующих документов:
 - Свидетельства об утверждении архитектурно-градостроительного решения объекта капитального строительства в городе Москве, или
 - Согласованного Комитетом по архитектуре и градостроительству города Москвы Проекта комплексного благоустройства, или
 - Выданного Комитетом по архитектуре и градостроительству города Москвы Паспорта колористического решения фасадов зданий, строений, сооружений в городе Москве, или
 - Согласованной Департаментом культурного наследия города Москвы Проектной документации на проведение работ по сохранению объектов культурного наследия;
 - Экспертизы Проектной документации и проверки достоверности определения сметной стоимости объектов строительства (от Государственного автономного учреждения города Москвы «Московская государственная экспертиза»). Экспертиза может проводиться в Федеральных единичных расценках или Территориальных сметных нормативах Москвы ТСН-2001.
13. Протокол уполномоченного органа Заявителя об одобрении сделки с Фондом по предоставлению займа и предоставлению обеспечения (залога/поручительства) и/или сделки, в

совершении которой имеется заинтересованность (при необходимости);
Предоставляется после утверждения Проекта Коллегиальными органами.

14. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Заявителя, за последние 2 (два) полных года с подтверждением направления в ФНС России, включая: бухгалтерский баланс (по форме, предусмотренной приложением N 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н), Отчет о финансовых результатах и приложений к ним (по форме, предусмотренной приложением N 4 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н), приложения к последнему годовому бухгалтерскому балансу (по формам, предусмотренным приложениями № 5, 8, 9, 10, к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н);*

Отчетность, предоставляемая ранее на экспресс-оценку, повторно не предоставляется.

15. Промежуточная (квартальная) бухгалтерская отчетность Заявителя, включая бухгалтерский баланс (по форме, предусмотренной приложением N 3 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н), отчет о финансовых результатах (по форме, предусмотренной приложением N 4 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н), за последние 5 кварталов;*

Отчетность, предоставляемая ранее на экспресс-оценку, повторно не предоставляется.

16. Оборотно-сальдовая ведомость по всем счетам Заявителя, включая внебалансовые счета за последний отчетный год и последнюю отчетную дату (нарастающим итогом, за 3 или 6 или 9 или 12 месяцев) (в формате выгрузок из программного продукта/Excel);

17. Оборотно-сальдовые ведомости Заявителя в разрезе субсчетов, субконто: контрагентов/активов, ИНН, договоров за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату (нарастающим итогом, за 3 или 6 или 9 или 12 месяцев) по счетам: 01, 02, 03, 04, 07, 08, 10 (сгруппировано), 20, 26, 41, 43, 50, 55, 58, 60 (с ИНН контрагентов), 62 (с ИНН контрагентов), 66, 67, 68, 69, 70, 76 (с ИНН контрагентов), 90.1 и внебалансовые счета учета 001, 002, 003, 004, 007, 008, 009, 011 (в формате выгрузок из программного продукта/Excel);

18. Расшифровка статей Баланса и Отчета о финансовых результатах Заявителя (по формам, предусмотренным приложениями № 3, 6, 7 к Федеральному стандарту бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", утвержденному приказом Министерства финансов Российской Федерации от 04.10.2023 N 157н) которые составляют более 5% валюты баланса в разрезе контрагентов/активов/статей за последний отчетный год и на последнюю отчетную дату;

19. Анализ счета сч. 51, 52 в разрезе каждого банка или р/счета за последние 24 месяца (помесячно) в формате выгрузок из программного продукта/Excel;
Анализ счета за период, предоставляемый на экспресс-оценку, повторно не предоставляется

20. Карточки счетов 50, 51, 52, 58, 60, 62, 66, 67, 76 в разрезе субсчетов, субконто, контрагентов с ИНН и в разрезе договоров за последние 24 месяца по текущую дату (в формате выгрузок из программного продукта/Excel);

21. Справки из основных обслуживающих банков (с долей более 20% от суммарных кредитовых оборотов/поступлений), подтверждающие информацию о ежемесячных оборотах по счетам за последние 12 (двенадцать) месяцев, а также наличие/отсутствие обязательств по действующим кредитным продуктам, наличие/отсутствие просроченной задолженности, наличие/отсутствие неисполненных требований третьих лиц (картотек) к счетам Заявителя;

22. Действующие кредитные договоры Заявителя (договоры займа по привлеченным ресурсам), лизинговые договоры, договоры факторинга и обеспечительные договоры к ним (залога, поручительства), сведения о предоставленных Заявителем поручительствах и залогах;

23. Договоры Заявителя (с дополнительными соглашениями, графиками поставок, оплаты и пр.) с 5 крупнейшими покупателями и договоры с 5 крупнейшими поставщиками (с дополнительными соглашениями, графиками поставок, оплаты и пр.);

24. Аудиторское заключение за последний финансовый год (при наличии);

25. Налоговая декларация Заявителя по налогу на прибыль, включая приложение № 5 к листу 2 на последнюю отчетную дату (отчетный период – квартал); *Отчетность, предоставляемая ранее на экспресс-оценку, повторно не предоставляется*

26. Справка из налогового органа об открытых расчетных счетах, срок давности которой не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты предоставления последнего документа по акту приема-передачи;

27. Справка из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, срок давности которой не позднее 30 (тридцати) календарных дней до даты предоставления последнего документа по акту приема-передачи;

** Комплексная экспертиза проводится на основании бухгалтерской отчетности, которая является актуальной на момент подписания акта приема-передачи полного комплекта документов для рассмотрения заявки:*

1 квартал (январь-март) – отчетность предоставляется по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания квартального периода – с 1 мая;

2 квартал (апрель-июнь) – отчетность предоставляется по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания квартального периода – с 1 августа;

3 квартал (июль-сентябрь) – отчетность предоставляется по истечении 30 (тридцати) календарных дней с даты окончания квартального периода – с 1 ноября;

4 квартал (октябрь-ноябрь) – годовая отчетность предоставляется по истечении даты окончания периода, установленного для предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в налоговые органы – с 1 апреля.

28. Бизнес-план Проекта, включающий маркетинговый, производственный, финансовый план организации на срок займа по форме Фонда**. Информация, указанная в Бизнес-плане, анализируется сотрудниками Фонда в полном объеме и проверяется исходя из предоставленных документов в части финансовой отчетности, юридических документов и информации в открытых источниках сети интернет. Фонд проверяет реалистичность БП и модели исходя из данных финансовой и бухгалтерской отчетности (в т.ч. Карточка 51,52 счета, ОСВ 01-91 счетов), предоставленная клиентом, информации из открытых источников в сети интернет).

29. Финансовая модель, включающая расчёт чистой приведенной стоимости Проекта (NPV), внутренней нормы доходности Проекта (IRR), срока окупаемости (РВ)***;

30. Резюме топ-менеджеров Заявителя и владельцев (владельцы, генеральный директор, Поручители);

31. Презентация об организации/группе компаний и финансируемом Проекте; *Предоставляется после проведения комплексной экспертизы, на момент вынесения заявки на рассмотрение Экспертным советом.*

*** Бизнес-план (в виде технико-экономического обоснования) предоставляется при использовании всех средств займа на пополнение оборотных средств в рамках утвержденных продуктов Фонда, а также по продукту «Благоустройство», «Авансирование выручки», «Облигационный заем», «Технологическое присоединение», а также в случае предоставления в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа банковской гарантии на всю сумму основного долга, процентов за пользование суммой займа и оплате неустойки в размере не менее 500 000 рублей*

**** в случае использовании всех средств займа на пополнение оборотных средств в рамках утвержденных продуктов Фонда, а также по продукту «Благоустройство», «Авансирование выручки», «Облигационный заем», «Технологическое присоединение» финансовая модель предоставляется в виде Cash-flow (без расчета показателей по Проекту: NPV, IRR, срока окупаемости и пр).*

32. Документы, подтверждающие правовой статус, финансовое состояние Основных поставщиков и объем выполняемых ими в Проекте работ и поставок ****;

33. Информационная справка об Основном поставщике***** в Проекте (об объеме и стоимости работ поставщика в Проекте с обоснованием компетенции поставщика, описанием причин выбора данного поставщика для выполнения работ в Проекте и референций поставщика по аналогичным работам), справка за подписью уполномоченного лица Заявителя либо протокол Заемщика за подписью уполномоченных работников Заемщика, о сопоставлении рыночных цен (анализ рынка) по отрасли закупки на основании общедоступной информации из открытых источников (не менее 3-х цен (коммерческих предложений), которые предлагают различные поставщики), и итоговом выборе поставщика*****;

В качестве документов, обосновывающих выбор поставщика, Заемщик может предоставить: коммерческие предложения на основе единого задания на закупку в рамках реализуемого Проекта, с предоставлением не менее 3-х предложений от поставщиков товаров, работ (услуг) и/или документы, подтверждающие имеющийся опыт успешного сотрудничества с данным поставщиком без нареканий и рекламаций (контракты, акты и другие подтверждающие документы);

Информационная справка составляется в произвольной форме на бланке Заявителя.

*****В случае, когда в соответствии с рабочей конструкторской документацией у Заемщика существует единственный поставщик и иные поставщики не могут быть определены как участники кооперации без нарушения норм действующих стандартов качества, документы по п.33 не предоставляются.

34. Свидетельство о регистрации в ЕГРЮЛ;

35. Бухгалтерская отчетность (для резидентов Российской Федерации) за последний завершившийся финансовый год;

36. Договор с поставщиком/ами (при наличии);

37. Информационная справка о бенефициарных владельцах Основного поставщика или письменное заверение Заявителя об отсутствии связи с основным поставщиком по бенефициарному владению*****;

*****В случае, когда в соответствии с рабочей конструкторской документацией у Заемщика существует единственный поставщик и иные поставщики не могут быть определены как участники кооперации без нарушения норм действующих стандартов качества, документ по п.37 не предоставляется.

38. Выписка из единого государственного реестра недвижимости (ЕГРН) об объекте недвижимости, передаваемом в залог, выдаваемое уполномоченным государственным органом на дату, которая предшествует дате подачи заявки Заявителя не более чем на 30 (тридцать) дней;

39. Свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество, передаваемое в залог, выданное государственным регистрирующим органом. Правоустанавливающие документы на объект недвижимости, указанные в Свидетельстве о государственной регистрации права (договор купли-продажи с актом приема передачи, соглашение о приватизации, акты о вводе объекта недвижимости в эксплуатацию и другие документы и т.д.), а также документы об оплате имущества, предлагаемого в залог, и заключение об оценке рыночной стоимости;

40. Технический (кадастровый) паспорт на объект недвижимости (предмет залога), экспликация, поэтажный план;

41. Если земельный участок под предлагаемыми в залог нежилыми объектами недвижимости находится у Залогодателя на праве аренды, то предоставляются следующие документы:

— договор аренды земельного участка, зарегистрированный государственным регистрирующим органом;

— кадастровый паспорт и план земельного участка;

— документы, подтверждающие согласие арендодателя земельного участка на залог права аренды земельного участка, если в соответствии с договором аренды земельного участка такое согласие требуется;

42. Если земельный участок под предлагаемыми в залог нежилыми объектами недвижимости находится у Залогодателя на праве собственности, то предоставляются следующие документы:

- свидетельство о праве собственности на земельный участок;
- документы, подтверждающие переход собственности на землю (договор купли-продажи, дарения, мены, о наследовании);
- кадастровый паспорт и план земельного участка;
- выписка из единого государственного реестра прав об отсутствии обременения на земельный участок, выдаваемое уполномоченным государственным органом;

43. При залоге оборудования:

- Документы, подтверждающие права собственности (договоры купли-продажи, контракты, счета, счета-фактуры, накладные, платежные поручения; таможенные декларации с отметкой о прохождении таможенного оформления (в случае импорта оборудования);
- Договор об аренде помещений, где хранится (смонтировано) оборудование, или свидетельство о собственности на такие помещения, или иной документ (договор), свидетельствующий о хранении предмета залога. Форма ОС-1, а также инвентарная карточка учета объектов основных средств по форме ОС-6.
- Выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества об отсутствии обременений на предлагаемое в залог оборудование.
- Заверение Залогодателя о принадлежности на праве собственности имущества и отсутствия обременения, передаваемого в залог

44. Заключение оценщика об оценке предмета залога, проведенной в соответствии с Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации».

45. Форма П-4. Сведения о численности и заработной плате работников. Форма утверждена приказом Росстата от 15.07.2019 № 404.

46. При подаче документов по продукту «Облигационный заем» предоставляются информация о планируемых параметрах выпуска биржевых облигаций (эмиссии), целях эмиссии и направлениях использования средств, полученных от размещения биржевых облигаций, а также информацию о потенциальных инвесторах и лицах, которые будут оказывать услуги по организации размещения (организатор) и по размещению биржевых облигаций в форме, установленной Приложением 4 к настоящему Положению.

47. При подаче документов по продукту «Авансирование выручки» предоставляются копии заключенных договоров поставки, заключенных между Заявителем и Дебитором, и документов, подтверждающих отгрузку товара (товарно-транспортная накладная, путевой лист, двухсторонний акт приема-передачи товара, подписанный с двух сторон, иные документы, подтверждающие перевозку груза), с приложением первичных документов (дополнительные соглашения с указанием сроков, товарных накладных, универсальных передаточных актов, актов об оказании услуг, выполненных работ, в том числе по отдельным этапам, счета фактуры и др.), и позволяющих определить размер образовавшегося кассового разрыва Заявителя.

48. В случае предоставления займа на цели 1, 3, 4, 5, 6, 8, описанные в разделе «Цели займа» продукта «IT», для проведения экспертизы Проекта Заявитель предоставляет в Фонд независимое экспертное заключение об обоснованности технологического решения, предусмотренного Проектом (включая сравнительный анализ стоимости аналогичных услуг, ожидаемые сроки интеграции решения), подготовленное организацией, осуществляющей проведение экспертизы в области информационных технологий: разработку, изменения, апробацию и поддержку программного обеспечения, планирование и проектирование компьютерных систем, объединяющих компьютерное оборудование, программное обеспечение и коммуникационные технологии (в качестве основного вида экономической деятельности такая организация должна иметь ОКВЭД, включенный в группировку 62), осуществляющей указанную деятельность и имеющей положительную деловую репутацию на рынке аналогичных услуг более 5 лет.

Документы представляются без общей сшивки, заверенные печатью и подписью руководителя и главного бухгалтера.

Фонд оставляет за собой право запросить дополнительные документы для рассмотрения заявки на получение займа, включая управленческую (аналитическую) информацию, информацию о взаимосвязанных компаниях группы.

**** Требования к Основным поставщикам по Проектам:

– Срок существования компании не менее 24 месяцев с даты государственной регистрации;

– Являться резидентом Российской Федерации (определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле) или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции (офшорная зона);

– Не должно находиться в процессе ликвидации или банкротства;

– Должно осуществлять деятельность, соответствующую деятельности в рамках Проекта, и роли, заявленной в Проекте (поставщик оборудования, инжиниринговая компания и т.п.). Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Заявителем информацией о ранее выполненных аналогичных работах (услугах), произведенной продукции.

Документы предоставляются в том случае, если на дату подачи документов в Фонд Заявителем определены основные поставщики в Проекте (заключен контракт с исполнителем или иным образом согласованы существенные условия будущего договора с конкретным исполнителем). К документам на иностранном языке должен быть приложен перевод на русский язык.

Примечание: В случае, если на дату подачи документов в Фонд ключевой исполнитель Проекта Заявителем не определен, такие документы предоставляются на этапе, когда он будет определен (выбран конкретный поставщик оборудования, работ, услуг, иное). Допускается установление ключевых исполнителей Проекта на этапе исполнения Договора целевого займа, если на более ранних этапах выбор ключевого исполнителя не предусмотрен в Проекте. Во всех случаях Заявителю необходимо руководствоваться требованиями Фонда, предъявляемыми к Основным поставщикам.

***** Основной поставщик – поставщик или подрядчик Заемщика в Проекте, в отношении которого финансовые обязательства Заемщика, связанные с реализацией Проекта, составляют более 10% от суммы займа, предоставленного Фондом Заемщику.

Документы 8, 11, 13, 15, 23, 28, 29, 43, 49, 56, 58 представляются в подлиннике; документы 2–7, 9, 10, 12, 16, 17, 24, 25, 26, 27, 28, 41, 44, 45, 46, 50, 51, 52, 54, 55. Представляются в заверенных копиях; документы 18, 19, 20, 21, 30–34, 35, 36, 42, 57 представляются в форме распечаток, заверенных руководителем, документы 22 – только в формате Excel.

В случае предоставления в обеспечение исполнения обязательств по Договору займа банковской гарантии на всю сумму основного долга, процентов за пользование суммой займа и оплате неустойки в размере не менее 500 000 рублей, не предоставляются документы указанные в пунктах 9 (за исключением копии паспорта руководителя Заявителя), 23, 24, 26, 29, 30, 32, 34, 35, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44.

Ранее представленные документы повторно не представляются

Приложение 6
к Положению о порядке проведения экспертизы проекта

ФОРМА

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о соответствии/ не соответствии заявки критериям предварительной оценки

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Настоящее заключение составлено в отношении заявки на предоставление финансовой поддержки в форме займа, направленной в Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства Обществом с ограниченной ответственностью «_____» (указывается наименование Заявителя), на предмет соответствия установленным требованиям для принятия решения о дальнейшем проведении комплексной экспертизы Проекта.

На основании материалов, представленных Заявителем, Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства установлено следующее:

	Дата заявки	Указывается дата подачи заявки		
ЗАЯВИТЕЛЬ				
1.	Наименование Заявителя:	Указывается полное наименование Заявителя		
2.	ОГРН/ИНН/КПП	ОГРН	ИНН	КПП
	Показатели	Требования	Данные заявки	Вывод
3.	Группа Заявителей	Промышленное предприятие, резидент, промышленный комплекс		
4.	Документ, подтверждающий статус	Реквизиты РПМ либо иного документа		
5.	Регистрация ФНС в г. Москве	г. Москва	г. Москва	(не) соответствует
6.	ОКВЭД			(не) соответствует
7.	Объем выручки			(не) соответствует
8.	Доля собственного капитала			(не) соответствует
9.	Стоимость чистых активов			(не) соответствует
10.	Стоимость активов			(не) соответствует
11.	Численность работников			(не) соответствует
12.	Вывод:			
ПРОДУКТ				
13.	Название продукта	Указывается название запрашиваемого продукта		
14.	Цели займа	Указывается название Проекта		(не) соответствует
15.	Размер займа			(не) соответствует
16.	Размер процентов			(не) соответствует
17.	Софинансирование			(не) соответствует

18.	Срок займа			(не) соответствует
19.	Обеспечение			(не) соответствует
20.	Вывод:			

Итоговый вывод: указываются итоги предварительного рассмотрения заявки.

Генеральный директор Фонда

Ф.И.О.

Рекомендации: 1. В строке 7 «ОКВЭД» оценивается вид экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД, содержащийся в ЕГРЮЛ и подтверждающий отнесение Заявителя к категории Субъекта деятельности в сфере промышленности; 2. В строке 8 «Объем выручки» оценивается объем выручки, принятой к учету Заявителем, за истекшие 4 квартала; 3. В строке 9 «Доля собственного капитала» оценивается доля собственного капитала Заявителя от совокупной стоимости активов, которая должна составлять не менее 25 %. В столбцах указывается требуемая и фактическая стоимость собственного капитала. В составе собственного капитала организации учитываются уставный (складочный), добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль и прочие резервы. Размер собственного капитала определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату; 4. В строке 10 «Стоимость чистых активов» оценивается показатель стоимости чистых активов, который не должен быть ниже размера уставного капитала. Стоимость чистых активов не должна быть ниже размера уставного капитала. Стоимость чистых активов определяется как разность между величиной принимаемых к расчету активов организации и величиной принимаемых к расчету обязательств организации. Стоимость чистых активов определяется по данным бухгалтерского учета. 5. В строке 11 «Стоимость активов» оценивается стоимость активов Заявителя. Принимаемые к расчету активы включают все активы организации, за исключением дебиторской задолженности учредителей (участников, акционеров, собственников, членов) по взносам (вкладам) в уставный капитал (уставный Фонд, паевой Фонд, складочный капитал), по оплате акций. Стоимость активов составляет размер валюты баланса Заявителя, то есть сумма оборотных и внеоборотных активов по данным бухгалтерского баланса Заявителя. 6. В строке 15 «Цели займа» оцениваются указанные в заявке цели займа на предмет соответствия целям предоставления займа для соответствующего продукта.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ КОМПЛЕКСНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРОЕКТА

г. Москва

«__» _____ 20__ г.

Настоящее заключение комплексной экспертизы Проекта (далее – Заключение) составлено в целях принятия решения о возможности предоставления Московским Фондом поддержки промышленности и предпринимательства финансовой поддержки в форме займа Обществу с ограниченной ответственностью «_____» на основании заявки от «__» _____ 20__ г. для целей реализации Проекта «*указывается название Проекта*».

В настоящем Заключении содержатся результаты комплексной экспертизы Проекта Субъекта деятельности в сфере промышленности города Москвы в части оценки заявки на предоставление финансовой поддержки в форме займа на предмет соответствия Проекта требованиям Фонда к заемщику, его финансово-хозяйственной деятельности, финансовой устойчивости Проекта, Целевых показателей Проекта, а также требованиям Фонда, предъявляемым к способам обеспечения исполнения обязательств по Договору целевого займа.

Экспертиза Проекта проводилась *указывается должность* Московского Фонда поддержки промышленности и предпринимательства *Ф.И.О.*

При проведении экспертизы Фондом надлежащим образом соблюдены требования Положения о порядке проведения экспертизы проектов Фонда, требования действующего законодательства. Фонд подтверждает достоверность отраженных в заключении сведений.

1. ЗАЯВИТЕЛЬ

1.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЗАЯВИТЕЛЕ

- 1.1.1. Полное наименование юридического лица;
- 1.1.2. Единоличный исполнительный орган (*указывается должность и Ф.И.О.*);
- 1.1.3. Идентификационные сведения о юридическом лице (ОГРН, ИНН, КПП);
- 1.1.4. Адрес юридического лица;
- 1.1.5. Фактический адрес нахождения Заявителя и его обособленных подразделений;
- 1.1.6. Виды экономической деятельности из ЕГРЮЛ согласно ОКВЭД;
- 1.1.7. Сведения о постановке на учет в качестве налогоплательщика, в том числе в г. Москве.

1.2. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ ЗАЯВИТЕЛЯ

- 1.2.1. Сведения об утверждении устава и его регистрации;
- 1.2.2. Описание структуры органов управления (единоличные и коллегиальные органы);
- 1.2.3. Сведения о составе органов управления (имена, образование, финансовое состояние);
- 1.2.4. Сведения о полномочиях органов управления применительно:
 - 1.2.4.1. к заключению Договора займа с Фондом;
 - 1.2.4.2. к предоставлению способов обеспечения обязательств по Договору займа;
- 1.2.5. Описание процедур заключения сделок (одобрение крупной сделки и т.п.);
- 1.2.6. Описание соблюдения процедуры заключения сделок с Фондом.
- 1.2.7. Имеющиеся партнеры и связанные компании.

1.3. СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ФОНДА

- 1.3.1. Сведения о возбужденных исполнительных производствах;
- 1.3.2. Сведения о наличии судебных сопоров;
- 1.3.3. Сведения реорганизации, ликвидации либо банкротства;
- 1.3.4. Сведения о недоимках по налогам, сборам иным задолженностям;
- 1.3.5. Сведения о задолженности перед работниками по заработной плате;
- 1.3.6. Сведения о кредитной истории;
- 1.3.7. Сведения о доле собственного капитала от совокупной стоимости активов;
- 1.3.8. Сведения о стоимости чистых активов;
- 1.3.9. Сведения о стоимости активов;
- 1.3.10. Сведения о выручке за последние 4 квартала.

1.4. АНАЛИЗ ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ

- 1.4.1. Описание основных направлений деятельности Заемщика;
- 1.4.2. Описание производимой продукции, ее характеристики и объемы;
- 1.4.3. Описание организационной структуры и штатного расписания Заявителя;
- 1.4.4. SWOT-анализ внешней и внутренней среды организации;
- 1.4.5. Наличие и объем дебиторской задолженности;
- 1.4.6. Наличие и объем кредиторской задолженности;
- 1.4.7. Описание активов Заявителя, в том числе имущество, имеющее денежную стоимость и отражаемое в активе баланса (деньги, финансовые вложения, дебиторская задолженность, запасы сырья/материалов, готовая продукция, полуфабрикаты, основные средства, нематериальные активы и пр.);
- 1.4.8. Описание пассивов Заявителя, в том числе источников средств организации, источников финансирования, сгруппированных по их составу, принадлежности и назначению: собственный капитал, заемные средства и т.д.;
- 1.4.9. Описание структуры собственного капитала, вложенного участниками, акционерами, включая капитализированную прибыль;
- 1.4.10. Описание структуры заемных средств, в том числе объемы заемных средств, сроки предоставления, основные кредиторы;
- 1.4.11. Описание структуры выручки от реализации, в том числе объем продаж по основной и прочей деятельности, сезонность, зависимость от покупателей и макроэкономических условий;
- 1.4.12. Анализ коэффициентов финансовой устойчивости, ликвидности, рентабельности бизнеса, оборачиваемости в совокупности, в динамике, в сравнении с аналогичными периодами прошлых лет.
- 1.4.13. Фотографии и рисунки (действующей продукции и производства).

2. АНАЛИЗ ПРОЕКТА

2.1. ОПИСАНИЕ (РЕЗЮМЕ) ПРОЕКТА

- 2.1.1. Основные условия предоставления займа (испрашиваемый продукт Фонда);
- 2.1.2. Описание целей и задач Проекта;
- 2.1.3. Описание общих затрат Проекта, дифференцированных по источникам поступления (собственные и привлеченные средства), по направлениям расходования средств (капитальные вложения и оборотные средства);
- 2.1.4. Описание сроков, объема, целевого назначения предоставления займа;
- 2.1.5. Описание места реализации Проекта;
- 2.1.6. Перечень и описание планируемой к производству новой продукции в рамках Проекта, включая основные характеристики и свойства (указывается, в случае если Проектом предполагается создание и производство новой продукции)
- 2.1.7. Описание основных маркетинговых преимуществ продукции в рамках Проекта;

- 2.1.8. Макроэкономический прогноз (рост ВВП, инфляция, ключевая ставка, валютный курс и пр.);
- 2.1.9. Фотографии и рисунки товара или производства (производственного процесса) в рамках Проекта.

2.2. АНАЛИЗ РЫНКА

- 2.2.1. Оценка размера потенциального рынка сбыта продукции и возможных тенденций его развития;
- 2.2.2. Оценка доли рынка и объема продаж продукции в рамках Проекта;
- 2.2.3. Анализ конкурентной ситуации на рынке;
- 2.2.4. Описание сравнительных характеристик конкурентов;
- 2.2.5. Описание независимых аналитических обзоров рынка (при наличии).

2.3. ПЛАН ПРОДАЖ И СТРАТЕГИЯ МАРКЕТИНГА

- 2.3.1. Описание общей стратегии маркетинга, включая тактику реализации продукции, рекламы и продвижения товара на рынок;
- 2.3.2. Описание целевых каналов сбыта продукции;
- 2.3.3. Описание стратегии ценообразования;
- 2.3.4. Описание тенденций сезонных изменений цен и объемов продаж;
- 2.3.5. Описание расходов на маркетинг (обоснование);
- 2.3.6. Описание условий реализации продукции (оплата по факту, предоплата, отсрочки платежа).

2.4. АНАЛИЗ РЕСУРСОВ

- 2.4.1. Описание производственной площадки;
- 2.4.2. Описание транспортной и инфраструктурной обеспеченности;
- 2.4.3. Описание трудовых ресурсов (персонала).

2.5. ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ПЛАН

- 2.5.1. Краткое описание производства и производственных циклов;
- 2.5.2. Описание стратегии в обеспечении сырьем и комплектующими (в т.ч. запасы сырья и периодичность закупок);
- 2.5.3. Расчет прямой себестоимости по каждому из продуктов или в целом по продуктам;
- 2.5.4. Перечень основного сырья и комплектующих, относящихся на конечную продукцию;
- 2.5.5. Описание условий оплаты за сырье и комплектующие (оплата по факту, предоплата, отсрочки платежа);
- 2.5.6. Описание правовых аспектов организации Проекта, наличия лицензий, разрешений.

2.6. ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

- 2.6.1. Описание потребности в финансировании (сумма займа (инвестиции) и графика финансирования);
- 2.6.2. Описание системы налогообложения Проекта;
- 2.6.3. Описание выплат на погашение займа;
- 2.6.4. Описание выплат на обслуживание займов (процентов по кредитам);
- 2.6.5. Описание других поступлений денежных средств, участвующие в Проекте.

2.7. ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН

2.7.1 Календарный план выполнения работ по Проекту.

2.8. АНАЛИЗ ПРОЕКТНЫХ РИСКОВ

2.8.1. Основные риски Проекта и пути их нивелирования.

2.9. ОЦЕНКА ОБЩЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОЕКТА

2.9.1. Оценка чистой приведенной стоимости Проекта (NPV);

2.9.2. Оценка внутренней нормы доходности Проекта (IRR);

2.9.3. Оценка срока окупаемости Проекта (PB).

2.10. АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ ПО ПОКАЗАТЕЛЯМ

2.10.1. Анализ чувствительности чистой приведенной стоимости (NPV);

2.10.2. Анализ чувствительности внутренней нормы доходности (IRR);

2.10.3. Анализ чувствительности по срокам окупаемости (PB).

2.10.4. Анализ чувствительности по показателям, производится согласно следующему алгоритму:

– падения выручки на 5% в рамках всего Проекта, при этом сохраняются пропорции операционных расходов по Проекту.

– роста себестоимости продукции в период реализации проекта компании на 5%.

Альтернативные расчеты проводятся на индивидуальной основе исходя из специфики бизнеса конкретного Заявителя.

2.11. ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

2.11.1. Описание предлагаемых способов обеспечения обязательств по Договору займа;

2.11.2. Описание предмета залога и Залогодателя (при применении залога);

2.11.3. Выводы по заключению об оценке рыночной стоимости предмета залога;

2.11.4. Описание условий поручительства, поручителя и его финансового состояния (при применении поручительства).

2.12. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ОБ ОЦЕНКЕ ВЕРОЯТНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА

2.12.1. Выводы о Проекте, в том числе о вероятности достижения показателей предполагаемых доходов, выручки, прибыли, окупаемости;

2.12.2. Оценка альтернативных расчетов финансового плана и показателей эффективности Проекта;

2.12.3. Анализ безубыточности Проекта;

2.12.4. Результаты определения кредитного рейтинга Заявителя, Поручителя;

2.12.5. Описание Целевых показателей для мониторинга реализации Проекта;

2.12.6. Описание рисков Проекта и Заявителя;

3. РЕЗУЛЬТАТЫ ВЫЕЗДНОЙ ПРОВЕРКИ

3.1. Описание места проведения выездной проверки с указанием на акт проверки;

3.2. Описание результатов осмотра производственных помещений и оборудования, офисных и складских помещений, в том числе предполагаемого предмета залога с приложением фотоотчета;

3.3. Выводы о достоверности сведений, содержащихся в представленных Заявителем документах;

3.4. Краткое содержание проведенного интервью с руководителями, учредителями, акционерами заемщика.

*Должность специалиста,
проводившего экспертизу*

Ф.И.О.

подпись

Генеральный директор
Московского Фонда поддержки
промышленности и предпринимательства

Ф.И.О.

подпись