


Приложение № 1
к Протоколу Наблюдательного совета Фонда
№ 25/2024 от «29» июля 2024 г.

УТВЕРЖДЕНО
Наблюдательным советом
Московского Фонда поддержки
промышленности и предпринимательства
(Протокол № 25/2024 от 29.07.2024 г.)
Председатель Наблюдательного совета


_____/Корзун А.В./

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МОСКОВСКИМ ФОНДОМ ПОДДЕРЖКИ ПРОМЫШЛЕННОСТИ И ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ПОРУЧИТЕЛЬСТВ

Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства

(редакция № 1)

Москва, 2024 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий порядок предоставления поручительства (далее – Порядок) разработан в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, распоряжением Правительства Москвы от 13 ноября 2012 г. № 695-РП «О создании Фонда содействия развитию микрофинансовой деятельности», Уставом Московского Фонда поддержки промышленности и предпринимательства (далее – Фонд; МФППиП).

1.2. Настоящий Порядок устанавливает условия предоставления Фондом финансовой поддержки хозяйствующим субъектам – юридическим лицам, зарегистрированным в качестве налогоплательщиков на территории города Москвы и осуществляющих деятельность на территории города Москвы (далее – хозяйствующие субъекты) в форме поручительства.

1.3. В настоящем Порядке используются следующие понятия:

Фонд – Московский Фонд поддержки промышленности и предпринимательства (ОГРН: 1127799025507, ИНН: 7710480308).

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, уполномоченный уставом Фонда на одобрение решений Экспертного совета по вопросам предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности города Москвы, о предоставлении поручительств по обязательствам хозяйствующих субъектов – юридических лиц, зарегистрированных в качестве налогоплательщиков на территории города Москвы и осуществляющих деятельность на территории города Москвы, вытекающих из заключаемых ими договоров, а также решение иных вопросов деятельности Фонда, отнесенных уставом Фонда к компетенции Наблюдательного совета.

Экспертный совет – коллегиальный орган управления Фонда, уполномоченный уставом Фонда на принятие решений о предоставлении Фондом финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности города Москвы и решений по вопросам определения объема финансовой поддержки, поддержки в виде поручительств, изменения объема финансовой поддержки, прекращения финансирования, досрочном возврате средств, отказа в предоставлении финансовой поддержки, согласования вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования, а также о возможности предоставления поручительств по обязательствам хозяйствующих субъектов – юридических лиц, зарегистрированных в качестве налогоплательщиков на территории города Москвы и осуществляющих деятельность на территории города Москвы, вытекающих из заключаемых ими договоров.

Договор поручительства Фонда – заключенное между Фондом, Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ и хозяйствующим субъектом соглашение, в соответствии с которым Фонд обязывается перед Кредитной организацией/ ФРП/ВЭБ РФ отвечать за исполнение хозяйствующим субъектом его обязательства полностью или в части и оформленный в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава Фонда и внутренних документов Фонда.

Хозяйствующий субъект (Заявитель) – юридическое лицо – зарегистрированное в качестве налогоплательщика на территории города Москвы и осуществляющее деятельность на территории города Москвы и претендующее на получение поручительства, подавшее заявку на предоставление поддержки в виде поручительства и прилагаемые к ней документы в Фонд.

Получатель поддержки – хозяйствующий субъект, заключивший с Фондом Договор поручительства Фонда.

Место ведения деятельности – место расположения в городе Москве производственных мощностей Получателя поддержки (оборудования, сырья, материалов), посредством которых им осуществляются Производственные процессы.

Аффилированная организация – это организация, по отношению к которой, основные участники хозяйствующего субъекта с совокупной долей владения более 50% (основные владельцы), обладают возможностью полностью контролировать решения Аффилированной организации в силу их преобладающего участия в ее уставном капитале.

Кредитная организация – банк, осуществляющий кредитование/предоставление Банковской гарантии.

Кредит – предоставление кредитной организацией, государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» денежных средств Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, на срочной платной и возвратной основе, под поручительство Фонда.

Договор целевого займа ФРП – соглашение, заключаемое между хозяйствующим субъектом и Фондом развития промышленности о предоставлении денежных средств Займодавцем Заемщику на основе принципов срочности, платности, возвратности для определенных соглашением целей.

Заемщик – хозяйствующий субъект, заключивший или намеревавшийся заключить кредитный договор, договор займа с Кредитором, по обязательствам которого Фонд предоставляет поручительство.

Банковская гарантия – письменное обязательство Гаранта уплатить Кредитору Принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму при предоставлении Бенефициаром письменного требования об ее уплате.

Принципал – хозяйствующий субъект, обратившийся или намеревающийся обратиться к Гаранту с просьбой о предоставлении Банковской гарантии в пользу Бенефициара.

Бенефициар – кредитор Принципала, получивший (имеющий право получить) в соответствии с Банковской гарантией денежную сумму, установленную в соответствии с условием, даваемого Гарантом обязательства.

Договор о предоставлении банковской гарантии, Договор банковской гарантии – договор, заключаемый Принципалом с Гарантом об условиях предоставления банковской гарантии, предоставляемой в обеспечение обязательств исполнения контракта по закупкам, осуществляемых в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее - Закон о закупках), Федеральным законом от 05 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – Закон о контрактной системе).

ФРП – Федеральное государственное автономное учреждение «Российский Фонд технологического развития».

Требование - уведомление Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ о необходимости исполнить обязательства по обеспеченному поручительством кредитному договору/договору целевого займа ФРП/договору о предоставлении Банковской гарантии.

1.4. Поручительство предоставляется на основании Договора поручительства, заключенного по форме, установленной приказом Фонда.

2. ПОЛУЧАТЕЛИ ПОДДЕРЖКИ (ЗАЯВИТЕЛИ)

2.1. Заявителем может являться юридическое лицо – зарегистрированное в качестве налогоплательщика на территории города Москвы и осуществляющее деятельность на территории города Москвы и соответствующее требованиям, установленным настоящим Порядком.

2.2. Требования к Заявителю установлены в Таблице 1.

Таблица 1

ЗАЯВИТЕЛИ (ПОЛУЧАТЕЛИ ПОДДЕРЖКИ)		
Критерий	Значение для хозяйствующих субъектов	Значение для хозяйствующих субъектов с государственным участием более 50%
Организационно-правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью, Акционерное общество	Общество с ограниченной ответственностью, Акционерное общество, ФГУП, ФГБУ, ГБУ
Регион регистрации Заявителя в качестве налогоплательщика (КПП)	КПП города Москвы	КПП города Москвы
Регистрация	г. Москва	г. Москва
Стоимость активов, руб.	Не менее 30 000 000	Не менее 30 000 000
Объем выручки (за истекшие 4 квартала перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства), руб.	Не менее 50 000 000	Не менее 50 000 000

Фактическая численность работников Заявителя в соответствии с данными статистической отчетности (форма П-4. Сведения о численности и заработной плате работников) за последний отчетный период перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства	Не менее 10	Не менее 10
Доля собственного капитала (раздел 3 бухгалтерского баланса) к стоимости активов, не менее	25 %	Не применяется
Доля налога на прибыль, уплаченного в бюджет города	Не менее 25 % от уплаченной части налога, подлежащей уплате в бюджет города Москвы (за последний отчетный квартал) Не применяется в случае применения Заявителем налоговых льгот по региональной части налога на прибыль в соответствии с действующим законодательством о налогах и сборах	Не применяется
Период ведения деятельности юридического лица	– не менее 24 месяцев от момента государственной регистрации; – не менее 15 месяцев – после реорганизации юридического лица – хозяйствующего субъекта, действовавшего не менее 24 месяцев до реорганизации	– не менее 24 месяцев от момента государственной регистрации; – не менее 15 месяцев – после реорганизации юридического лица – хозяйствующего субъекта, действовавшего не менее 24 месяцев до реорганизации
Стоимость чистых активов (раздел 3 бухгалтерского баланса), тыс.руб.	не должна быть ниже размера уставного капитала на последнюю отчетную квартальную дату	Не применяется
Текущее состояние юридического лица	деятельность Заявителя не приостановлена в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях в действующей редакции	деятельность Заявителя не приостановлена в порядке, установленном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях в действующей редакции
	у Заявителя отсутствуют недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в Социальный Фонд России, размер которых превышает 50 000 рублей, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства, подтвержденной справкой из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов	у Заявителя отсутствуют недоимки по налогам, сборам, задолженности по иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в Социальный Фонд России, размер которых превышает 50 000 рублей, по данным бухгалтерской отчетности за последний отчетный период перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства, подтвержденной справкой из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов
	задолженность Заявителя перед работниками по заработной плате не	задолженность Заявителя перед работниками по

	должна превышать 50 000 рублей на дату подачи заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства	заработной плате не должна превышать 50 000 рублей на дату подачи заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства
	отсутствие у Заявителя судебных споров, по которым совокупный размер требований к Заявителю превышает 5% стоимости активов Заявителя по данным бухгалтерской отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства	отсутствие у Заявителя судебных споров, по которым совокупный размер требований к Заявителю превышает 5% стоимости активов Заявителя по данным бухгалтерской отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства
	наличие у Заявителя чистой прибыли суммарно за последние 4 квартала на последний отчетный период перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства	Не применяется
	отсутствие у Заявителя просроченной дебиторской задолженности в размере более 5% от стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства	Не применяется
	отсутствие у Заявителя просроченной кредиторской задолженности в размере более 5% от стоимости активов по данным бухгалтерской отчетности организации на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства	Не применяется
Требование к руководителю, основным участникам/акционерам, бенефициарам	наличие положительной деловой репутации руководителя, основных участников, акционеров, бенефициаров Заявителя, отсутствие отрицательной кредитной истории и значительных исков (суммарный объем требований более 5% стоимости активов) к участникам, акционерам, бенефициарам и иным Аффилированным лицам Заявителя	наличие положительной деловой репутации руководителя, основных участников, акционеров, бенефициаров Заявителя, отсутствие отрицательной кредитной истории и значительных исков (суммарный объем требований более 5% стоимости активов) к участникам, акционерам, бенефициарам и иным Аффилированным лицам Заявителя
Рейтинг присваиваемый МФППП заявителю	Не ниже «В»	Не ниже «С»

2.3. Стоимость активов составляет размер валюты баланса Заявителя и определяется суммой оборотных и внеоборотных активов по данным бухгалтерского баланса Заявителя.

2.4. Стоимость активов Заявителя рассчитывается на последнюю квартальную отчетную дату перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства либо на квартальную дату, предшествующую последней квартальной отчетной дате.

2.5. Объем выручки рассчитывается как выручка, принятая к учету Заявителем, за истекшие 4 квартала перед подачей заявки о предоставлении поддержки в форме поручительства.

2.6. На основании предоставленной Заявителем информации и документов Фондом присваивается Заявителю кредитный рейтинг в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности Заявителя при предоставлении поручительства (Приложение 3 к настоящему Порядку). По итогу анализа исходя из результатов присваиваемого рейтинга в аналитическом заключении Фондом делается вывод в части определения финансового положения Заявителя и инвестиционной привлекательности проекта.

3. ПРОДУКТЫ ФОНДА

3.1. ПРОДУКТ «ПОРУЧИТЕЛЬСТВО для хозяйствующих субъектов»

Таблица 2

Размер поручительства	Не более 50% обеспечиваемого обязательства, но не более: 2 млрд руб. – если в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности Заявителя при предоставлении поручительства кредитный рейтинг А. 1 млрд руб. – если в соответствии с Методикой оценки кредитоспособности Заявителя при предоставлении поручительства кредитный рейтинг В.
Цели поручительства	Исполнение хозяйствующим субъектом обязательств по кредитному договору/договору целевого займа ФРП/банковской гарантии, в том числе для заключения и реализации договоров в рамках №223-ФЗ/№44-ФЗ
Требования к Проекту	Инвестиционный проект в приоритетных для г. Москвы отраслях, направлениях деятельности влекущий увеличение производительности труда /привлечение инвестиций в г. Москва/ расширение ассортимента импортозамещающей продукции/масштабирование высокотехнологичных производств/создание промышленной инфраструктуры/ создание передовых технологий.
Стоимость предоставления поручительства	Кредитный рейтинг А – 1% от стоимости обеспечиваемых обязательств Кредитный рейтинг В – 1,5% от стоимости обеспечиваемых обязательств
Ответственность в рамках поручительства	Субсидиарная ответственность

3.2 ПРОДУКТ «ПОРУЧИТЕЛЬСТВО для хозяйствующих субъектов с государственным участием более 50%»

Таблица 3

Размер поручительства	До 100% обеспечиваемых обязательств
Цели поручительства	Исполнение хозяйствующим субъектом обязательств по кредитному договору/договору целевого займа ФРП/банковской гарантии, в том числе для заключения и реализации договоров в рамках №223-ФЗ/№44-ФЗ
Требования к Проекту	Инвестиционный проект в приоритетных для г. Москвы отраслях, направлениях деятельности влекущий увеличение производительности труда /привлечение инвестиций в г. Москва/ расширение ассортимента импортозамещающей продукции/масштабирование высокотехнологичных производств/создание промышленной инфраструктуры/ создание передовых технологий.
Стоимость предоставления поручительства	До 10 млрд руб. – 1% от стоимости обеспечиваемого обязательства От 10 до 30 млрд руб. – 0,55% от стоимости обеспечиваемого обязательства

	Свыше 30 млрд руб. – 0,02% от стоимости обеспечиваемого обязательства.
Ответственность в рамках поручительства	Субсидиарная ответственность

3.3. Максимальный объем выдаваемого поручительства в отношении одного хозяйствующего субъекта составляет не более 500 млрд рублей.

3.4. Фонд несет ответственность перед Кредитором по договору поручительства только в части уплаты основного долга по Кредитному договору/договору целевого займа ФРП.

В рамках выданного поручительства Фонд не отвечает перед Кредитором/ Заемщиком/ обязательств по кредитному договору/договору целевого займа ФРП в части уплаты процентов за пользование заемными средствами, процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), процентов по денежному обязательству (ст. 317.1 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени, повышенных процентов), а также операционных расходов кредитной организации, связанных с оформлением и выдачей кредита, оформлением сопутствующих договоров (в том числе залога, страхования), расходов по страхованию, оценке имущества и прочее.

Фонд несет ответственность перед Гарантом по договору поручительства по всем обязательствам, вытекающим из договора о предоставлении Банковской гарантии.

3.5. Поручительство Фонда предоставляется в отношении кредитных договоров/договоров целевого займа ФРП/договоров Банковской гарантии, заключенных в рублях Российской Федерации.

3.6. Поручительство выдается на условиях платности и срочности.

3.7. Поручительство Фонда предоставляется в отношении кредитных договоров/договоров целевого займа/договоров Банковских гарантий, заключенных на срок до 15 лет включительно.

3.8. Поручительство не может быть предоставлено, если это приведет к превышению установленного Фондом доступного лимита резервирования денежных средств под программу поручительства, который утверждается Учредителем Фонда.

4. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ФОНДА

4.1. Хозяйствующий субъект или хозяйствующий субъект с государственным участием более 50% (далее – Заявители) обращаются в Фонд с заявкой, прилагаемыми к ней документами на предоставление поручительства по форме, установленной Приложением 1 к настоящему Порядку.

4.2. Фонд регистрирует заявку с прилагаемыми документами с указанием даты и времени их поступления и осуществляет проверку на соответствие комплектности.

4.3. В случае несоответствия заявки и (или) прилагаемых документов требованиям, установленным Фондом (в том числе представления неполного комплекта документов), Фонд в срок не позднее трех рабочих дней со дня регистрации заявки с прилагаемыми документами направляет Заявителю уведомление об отказе в приеме заявки к рассмотрению с указанием причин отказа способом, обеспечивающим подтверждение получения такого уведомления.

В случае получения уведомления об отказе в приеме заявки к рассмотрению Заявитель вправе повторно подать доработанную заявку.

При этом днем регистрации доработанной заявки считается день повторной подачи заявки.

4.4. В случае предоставления полного комплекта документов Фонд рассматривает заявку, прилагаемые к ней документы на предмет соответствия требованиям Фонда, проверяет деловую репутацию Заявителя в соответствии с методикой, установленной Приложением 2 к настоящему Порядку, проводит оценку кредитоспособности Заявителя, в соответствии с методикой, установленной Приложением 3 к настоящему Порядку, оценивает правоспособность Заявителя в соответствии с методикой, установленной Приложением 4 к настоящему Порядку, оценивает риск возникновения (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заявителем обязательств, в обеспечение которых выдается поручительство в течении 20 рабочих дней.

4.5. Фонд вправе запросить Заявителя о предоставлении дополнительных документов для решения вопроса о предоставлении поручительства.

4.6. По результатам рассмотрения заявки, оценки правоспособности Заявителя, проверки деловой репутации, оценки риска возникновения у Фонда (потерь) убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения Заявителем, обязательств, в

обеспечение исполнения которых выдано поручительство, Фонд принимает решение в форме заключения о возможности вынесения вопроса о предоставлении поручительства, установленного приказом генерального директора на рассмотрение Экспертного совета Фонда с последующим одобрением Наблюдательным советом Фонда либо об отказе в предоставлении поручительства Фонда.

4.7. Решение о предоставлении поручительства Фонда действует в течение 6 месяцев с даты его принятия. По истечении установленного срока действия решения Экспертного совета Фонда и последующего его одобрения Наблюдательным советом Фонда о предоставлении поручительства, в случае не заключения договоров поручительства указанное решение аннулируется. Заявитель вправе подать повторную заявку на предоставление поручительства.

4.8. О принятом решении Экспертного совета Фонда и последующим его одобрением Наблюдательным советом Фонда, Фонд информирует Заявителя в течение 10 рабочих дней.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

5.1. Предоставление поручительства осуществляется на основании договора поручительства, заключаемого между Фондом, Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ и хозяйствующим субъектом, в отношении которого принято решение о предоставлении поручительства. Форма договора поручительства устанавливается приказом Фонда.

5.2. Фонд в срок не позднее 15 рабочих дней со дня принятия решения о предоставлении поручительства направляет хозяйствующему субъекту, Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ договор для его подписания.

5.3. Хозяйствующий субъект, Кредитная организация/ФРП/ВЭБ РФ подписывают со своей стороны договор и направляет его в Фонд в срок не позднее 10 рабочих дней со дня получения договора.

5.4. В случае непредставления хозяйствующим субъектом подписанного со своей стороны договора в срок, установленный пунктом 5.3 настоящего Порядка, Фонд принимает решение об отказе в предоставлении поручительства, о чем направляет субъекту промышленности уведомление.

6. ПОРЯДОК ВЗЫМАНИЯ ПЛАТЫ ЗА ПОРУЧИТЕЛЬСТВО

6.1. Сумма вознаграждения за предоставление поручительства определяется путем умножения объема (суммы) выданных Гарантий, обеспечивающих обязательства Принципала в отчетном периоде (накопительным итогом), на ставку вознаграждения, выраженную в процентах годовых, за период фактического использования поручительства в отчетном периоде.

Для утверждения суммы вознаграждения Заявитель предоставляет в Фонд за три рабочих дня до выплаты вознаграждения заверенные кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ сведения о количестве и суммах выданных денежных средствах с приложением копий подтверждающих документов, а также справку с расчетом суммы вознаграждения (с указанием сроков исполнения обязательств, сумм принятых обязательств).

6.2. Вознаграждение Фонду выплачивается ежемесячно (не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем).

6.3. Вознаграждение уплачивается путем перечисления денежных средств на лицевой счет Фонда по следующим реквизитам: счет, открытый в Департаменте финансов города Москвы – Департамент финансов города Москвы (МФППиП, л/с 6716270000452366), в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО//УФК по г. Москве, г. Москва, БИК 004525988, казначейский счет 03226643450000007304, ОКТМО 45380000, аналитический код 07.

6.4. Обязанность Заявителя по уплате вознаграждения будет считаться исполненной с момента зачисления соответствующей суммы на лицевой счет Фонда.

6.5. Вознаграждение за предоставленное поручительство не подлежит возврату в случае досрочного прекращения поручительства.

7. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВЫДАНОМУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВУ

7.1 Кредитная организация/ФРП/ ВЭБ РФ направляет Фонду ежемесячно, при наличии поручительства Фонда по кредитному договору/договору целевого займа/договору Банковской гарантии, сведения о фактических случаях неисполнения хозяйствующим субъектом платежных обязательств по кредитному договору/договору целевого займа ФРП/договору банковской гарантии. Сведения должны направляться Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ Фонду посредством электронной почты с последующим направлением заказным письмом с уведомлением о вручении.

7.2. Фонд анализирует сведения, указанные в пункте 1 настоящего Порядка и в случае:

- предоставления поручительства по продукту «поручительство для хозяйствующих субъектов с государственным участием более 50%» ежеквартально предоставляет в Департамент финансов города Москвы отчет о фактических случаях неисполнения хозяйствующим субъектом платежных обязательств по Кредитному договору/ договору целевого займа ФРП/договору Банковской гарантии. В случае выявления угрозы предъявления Требования Фонд незамедлительно информирует об этом Департамент финансов города Москвы.

- предоставления поручительства по продукту «поручительство для хозяйствующих субъектов» ежеквартально предоставляет Членам Наблюдательного совета Фонда, Учредителю отчет о фактических случаях неисполнения хозяйствующим субъектом платежных обязательств по Кредитному договору/ договору целевого займа ФРП/договору Банковской гарантии. В случае выявления угрозы предъявления Требования Фонд незамедлительно информирует об этом членов Наблюдательного совета Фонда, Учредителя.

Под угрозой предъявления требований в настоящем Порядке понимается неисполнение или ненадлежащее исполнение условий кредитного договора/ договора целевого займа ФРП/договора о предоставлении Банковской гарантии, в том числе просрочка оплаты платежей, превышающая 5 (пять) календарных дней с даты, установленной для исполнения обязательства по погашению платежа, невыполнение требования о надлежащем содержании предмета залога, прочая информация о получателе поддержки, существенно влияющая на способность самостоятельно исполнять обязательства перед Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ и т.д.

7.3. При неисполнении или ненадлежащем исполнении хозяйствующим субъектом обязательств по Кредитному договору/ договору целевого займа ФРП/ договору о предоставлении Банковской гарантии Кредитная организация/ФРП/ВЭБ РФ предпринимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры, предусмотренные действующим законодательством (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета хозяйствующего субъекта, обращения взыскания на предмет залога, и т.д.) после чего направляет в Фонд заказным письмом с уведомлением о вручении или курьерской службой или посылным Требование об исполнении обязательств по Договору поручительства.

В случае инициирования Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ в отношении хозяйствующего субъекта процедуры банкротства/ вступления в процедуру банкротства хозяйствующего субъекта/ инициирования процедуры ликвидации, Требование Фонду направляется заказным письмом с уведомлением о вручении или курьерской службой или посылным в любое время с даты инициирования/выявления Кредитной организацией /ФРП/ВЭБ РФ любой/любого из вышеуказанных процедур/обстоятельств в пределах срока действия поручительства по Договору.

7.4. К Требованию должны быть приложены следующие документы и информация:

- копия кредитного договора/договора целевого займа ФРП/договора о предоставлении Банковской гарантии, договора поручительства (со всеми изменениями и дополнениями);

- расчет текущей суммы обязательства, подтверждающий не превышение размера предъявляемых требований Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ;

- расчет суммы, истребуемой к оплате, составленный на дату предъявления Требования;

- нотариально заверенная копия нотариально удостоверенной доверенности на лицо, подписавшее Требование от имени Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ. В случае если доверенность на лицо, подписавшее Требование, выдана в порядке передоверия, Поручителю также должны быть представлены нотариально заверенные копии всех доверенностей, на основании которых выдана доверенность в порядке передоверия. В случае подписания Требования на основании

доверенности, ранее представленной Поручителю, допускается направление Требования без приложения доверенностей, при этом в таком Требовании должно быть указано Требование, с которым ранее Поручителю были переданы доверенности, а также заверение о том, что указанные доверенности на дату подготовки нового Требования не отозваны и являются действующими;

- копия требования Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ о надлежащем исполнении обязательств по кредитному договору/договору целевого займа/договору о предоставлении Банковской гарантии, направленного хозяйствующему субъекту;

- подтверждение невозможности списания денежных средств со счетов хозяйствующего субъекта;

- досудебное обращение взыскания на предмет залога (при наличии);

- документы, подтверждающие, что Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ зафиксировано неисполнение или ненадлежащее исполнение хозяйствующим субъектом обязательств по кредитному договору/договору целевого займа/договору о предоставлении Банковской гарантии в течение срока, составляющего не менее 30 (Тридцати) календарных дней с даты наступления события неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору/договору целевого займа/договору о предоставлении Банковской гарантии, а именно:

- выписка с ссудного счета за период 30 (Тридцать) календарных дней с даты наступления события неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору/договору целевого займа/договору о предоставлении Банковской гарантии, заверенная уполномоченным лицом Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ (кроме случаев введения процедуры банкротства в отношении хозяйствующего субъекта, и случаев инициирования в отношении хозяйствующего субъекта процедуры ликвидации).

7.5. В Требовании должна содержаться информация о соблюдении хозяйствующим субъектом целей предоставления кредита.

7.6. В случае инициирования Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ в отношении хозяйствующего субъекта процедуры банкротства/вступления в процедуру банкротства хозяйствующего субъекта/ инициирования процедуры ликвидации при направлении хозяйствующему субъекту в пакет документов, направляемый Фонду, вместо требования Кредитной организации /ФРП/ВЭБ РФ о надлежащем исполнении обязательств по кредитному договору/договору целевого займа/договору о предоставлении Банковской гарантии Кредитора прикладываются следующие документы:

- для случаев инициирования Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ в отношении Хозяйствующего субъекта процедуры банкротства - копия заявления Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ о признании хозяйствующего субъекта банкротом, направленного в суд в установленном законом порядке, с приложением подтверждения его направления;

- для случаев вступления в процедуру банкротства хозяйствующего субъекта - копию определения суда о принятии заявления о включении требований в реестр требований кредиторов хозяйствующего субъекта к рассмотрению;

- для случаев инициирования в отношении Должника процедуры ликвидации - копия требования Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ в ликвидационную комиссию (ликвидатору) с приложением подтверждения его направления.

7.7. Копия заявления Кредитора о признании хозяйствующего субъекта банкротом, направленного в суд в установленном законом порядке, с приложением подтверждения его направления или копия требования Кредитора в ликвидационную комиссию (ликвидатору) с приложением подтверждения его направления направляется Фонду не позднее 20 (Двадцати) рабочих дней с момента направления заявления Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ о признании хозяйствующего субъекта банкротом/требования Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ в ликвидационную комиссию.

7.8. После поступления Требования от Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ Фонду с полным пакетом документов, при отсутствии возражений Фонд в течение 60 рабочих дней рассматривает Требование.

В случае предоставления не полного пакета документов Требование подлежит возврату.

При наличии возражений Фонд в течении 15 рабочих дней с даты получения Требования направляет Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ письмо с указанием всех имеющихся возражений.

7.9. В случае если представлено Требование с полным комплектом документов Фонд:

- при предоставлении поручительства по продукту «поручительство для хозяйствующих субъектов с государственным участием более 50%» инициирует разработку постановления Правительства Москвы, которым определяется источник финансового обеспечения обязательств по поручительству, разработку и заключение договора о предоставлении субсидии, перечисление средств субсидии на лицевой счет Поручителя. После зачисления средств субсидии на лицевой счет Фонда перечисляет денежные средства в течение 10 рабочих дней на корреспондентский счет Кредитной организации, открытый в Банке России/расчетный счет ФРП, лицевой счет ВЭБ РФ указанный в Договоре.

- при предоставлении поручительства по продукту «поручительство для хозяйствующих субъектов» зачисляет денежные средства в течение 10 рабочих дней на корреспондентский счет Кредитной организации, открытый в Банке России/расчетный счет ФРП, лицевой счет ВЭБ РФ указанный в Договоре.

7.10. После исполнения Фондом обязательств перед Кредитной организацией/ФРП к нему переходят права Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ по этим обязательствам в том объеме, в котором Фонд удовлетворил требование Кредитной организации/ФРП/ВЭБ РФ.

8. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИМИТА РЕЗЕРВИРОВАНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПОД ПРОГРАММУ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА (по продукту «поручительство для хозяйствующих субъектов»)

8.1. Общий лимит возможных к предоставлению поручительств устанавливается Учредителем Фонда. Предельное значение совокупного лимита определяется Приказом Учредителя.

8.2. Во внутреннем учете Фонд осуществляет резервирование лимита денежных средств по каждому принципалу обособленно.

8.3. Размер резерва денежных средств по каждому принципалу, а также оценка риска возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения принципалом обязательств, в обеспечение которых Фондом выдается поручительство определяется в соответствии с Приложением 5 к настоящему Порядку.

9. МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РИСКА ВОЗНИКНОВЕНИЯ (УБЫТКОВ) ВСЛЕДСТВИЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ, НЕСВОЕВРЕМЕННОГО ЛИБО НЕПОЛНОГО ИСПОЛНЕНИЯ ЗАЯВИТЕЛЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, В ОБЕСПЕЧЕНИЕ КОТОРЫХ ВЫДАЕТСЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВО (по продукту «поручительство для хозяйствующих субъектов»)

9.1. Размер риска возникновения (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств, в обеспечение которых Фондом выдается поручительство определяется по формуле:

$$РВП = \sum_{n=1}^{\infty} (K * OD_n),$$

где:

РВП – размер возможных убытков (потерь) в рамках Договора поручительства Фонда;

К – процент резервирования обязательств в соответствии с Приложением 6 к настоящему порядку;

ОД – задолженность Фонда в рамках Договора поручительства по предоставленному кредиту/целевому займу/банковской гарантии.

Значение РВП, определенное в соответствии с формулой, не может быть менее 0.

9.2. Размер риска возникновения (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения обязательств, в обеспечение которых Фондом выдается поручительство, определяется по каждому получателю поддержки индивидуально.

9.3. Переоценка риска производится на ежеквартальной основе на основании отчетности получателя поддержки в соответствии с методикой, утвержденной Приложением 6 к настоящему порядку.

Форма

Дата поступления	
Время	
ФИО	
Подпись	

**Заявка на предоставление поручительства Московского Фонда поддержки
промышленности и предпринимательства**

г. Москва

« » _____ 20__ г.

1. Сведения о Заявителе:

Полное наименование хозяйствующего субъекта	
Местонахождение	
Почтовый адрес	
Телефон	
ОГРН	
ИНН/КПП	
ФИО руководителя	
Состав учредителей с указанием доли в уставном капитале:	

2. Сведения о кредитном договоре/договоре целевого займа ФРП/договоре о предоставлении банковской гарантии

Направление использования заемных средств/предмет обязательства	
Сумма предоставленного кредита/целевого займа/банковской гарантии	
Срок кредита/целевого займа/банковской гарантии	
Существенные условия предоставления кредита/целевого займа/банковской гарантии - размер процентной ставки/стоимость	

- порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы кредита/банковской гарантии)	
Размер истребуемого поручительства	
Дополнительная информация	

Приложение:

1. Заверения об обстоятельствах
2. Перечень документов прилагаемых к заявке

Руководитель организации

(подпись)

ФИО

Заверения об обстоятельствах

1. Заявитель состоит на учете в качестве налогоплательщика на территории города Москвы.
2. Продолжительность регистрации Заявителя в качестве юридического лица составляет не менее 24 календарных месяцев до дня подачи заявки.
3. У Заявителя отсутствует на дату получения справки о наличии на дату формирования справки положительного, отрицательного или нулевого сальдо единого налогового счета налогоплательщика, плательщика сбора, плательщика страховых взносов или налогового агента, полученной не ранее чем за 10 календарных дней до дня подачи заявки, у Заявителя на едином налоговом счете задолженности по уплате налогов, сборов и страховых взносов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации в размере, превышающем 30 тыс. рублей.
4. Заявитель не является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации Перечень государств и территорий, используемых для промежуточного (офшорного) владения активами Российской Федерации в отношении таких юридических лиц, в совокупности превышает 25 процентов.
5. Сведения о Заявителе не содержатся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также о нахождении организации под контролем юридического или физического лица, которое включено в указанные перечни, отсутствие в отношении организации сведений о наличии статуса иностранного агента в реестре иностранных агентов.
6. Не содержатся сведения в реестре дисквалифицированных лиц о дисквалифицированном руководителе, членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере организации – Заявителя.
7. Отсутствие сведений о Заявителе в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», в реестре недобросовестных поставщиков, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».
8. В отношении Заявителя отсутствуют процедуры ликвидации, банкротства, реорганизации, приостановления деятельности организации в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.
9. В отношении Заявителя отсутствует информация об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группе риска совершения подозрительных операций.

Перечень документов:

1. Копии учредительных документов хозяйствующего субъекта;
2. Документы, подтверждающие полномочия руководителя хозяйствующего субъекта;
3. Реестр акционеров (для АО);
4. Список участников (для ООО);
5. Документы, подтверждающие полномочия руководителя;
6. Копия свидетельства о постановке хозяйствующего субъекта на налоговый учет в налоговом органе на территории города Москвы;
7. Копия решения о предоставлении кредита, целевого займа, банковской гарантии (открытии лимита банковских гарантий);
8. Копия заключения о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта, выдаваемая Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ;
9. Справка налогового органа об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сборов, плательщиком страховых взносов, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов, выданная не ранее чем за 10 дней до дня подачи.
10. Анализ сделки (кредитного договора/договора целевого займа/предоставления банковской гарантии), выдаваемый Кредитной организацией/ФРП/ВЭБ РФ (при наличии);
11. Извещение о проведении закупки в рамках Закона о контрактной системе (предоставляется при подаче заявки на поручительство по договору банковской гарантии);
12. Документ, подтверждающий основание заключения контракта (протоколы, письма об определении поставщиков, подрядчиков) предоставляется при подаче заявки на поручительство по договору банковской гарантии);
13. Сведения об идентификационном коде закупки предоставляется при подаче заявки на поручительство по договору банковской гарантии (при наличии);
14. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах с отметкой налоговых органов о принятии отчетности.

Методика оценки деловой репутации Заявителя

Для формирования заключения о деловой репутации Заявителя проводится анализ его деятельности по следующим критериям:

1. Наличие фактов нарушения Заявителем или его бенефициаром, дочерними или зависимыми организациями действующего законодательства, привлечение руководителей и реальных владельцев Заявителя к ответственности за преступления в сфере экономики;
2. Наличие на дату подачи Заявки одного и более неисполненного постановления, вступившего в законную силу или более двух исполненных постановлений об административных правонарушениях со дня исполнения которых прошло менее 12 месяцев, предшествующих дате подачи заявки, совершенных в сфере предпринимательской деятельности, финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг.
3. Наличие на дату подачи заявки у Заявителя возбужденных исполнительных производств на сумму более 50 тыс. рублей.
4. Наличие фактов, указывающих на возможное участие Заявителя в операциях, направленных на легализацию и отмывание доходов, полученных преступным путем.
5. Заявитель находится в стадии ликвидации, банкротства, реорганизации, приостановления деятельности организации в порядке, предусмотренном Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях.
6. Заявитель является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, в уставном (складочном) капитале которого доля участия иностранных юридических лиц, местом регистрации которых является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации Перечень государств и территорий, используемых для промежуточного (офшорного) владения активами Российской Федерации в отношении таких юридических лиц, в совокупности превышает 25 процентов.
7. Сведения о Заявителе содержатся в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, а также о нахождении организации под контролем юридического или физического лица, которое включено в указанные перечни, отсутствие в отношении организации сведений о наличии статуса иностранного агента в реестре иностранных агентов.
8. О Заявителе содержатся сведения в реестре дисквалифицированных лиц о дисквалифицированном руководителе, членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере Заявителя.
9. О Заявителе содержатся сведения в реестре дисквалифицированных лиц о дисквалифицированном руководителе, членах коллегиального исполнительного органа, лице, исполняющем функции единоличного исполнительного органа, главном бухгалтере Заявителя.
10. О Заявителе содержатся сведения в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей), ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», в реестре недобросовестных поставщиков, ведение которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

11. Наличие у Заявителя на момент рассмотрения заявки на поручительство в выписке из ЕГРЮЛ видов деятельности, подлежащих лицензированию, при отсутствии лицензии на их осуществление.
12. В отношении Заявителя имеется информация об отнесении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей к группе риска совершения подозрительных операций.

Вывод о наличии у Заявителя положительной деловой репутации делятся в случае, если все отсутствуют вышеперечисленные факты.

Методика оценки кредитоспособности Заявителя при предоставлении поручительств

Для финансового анализа источником данных является бухгалтерские балансы и отчеты о финансовых результатах с отметкой налоговых органов о принятии отчетности за два последних календарных года, а также упрощенная форма баланса (таблица № 1), упрощенная форма отчета о финансовых результатах (таблица № 2), заполненные за истекший период текущего года.

В ходе анализа осуществляется определение значений коэффициентов за три отчетных периода, оценивается динамика показателей:

1. *Коэффициент доли основных средств и незавершенного строительства (Д)-*

Показатель указывает, какую долю финансовых средств Заявителя отвлекают основные средства.

Расчет показателя производится по формуле:

$$Д = \frac{ВНА}{ВБ} * 100\%$$

ВНА – внеоборотные активы (раздел I бухгалтерского баланса или п. 1 таблицы № 1);

ВБ – Валюта баланса (значение строки баланса или таблицы № 1)

2. *Коэффициент наличия собственных средств (коэффициент автономии) (ККС) – показывает долю собственных средств в активе баланса.*

Показатель отражает зависимость Заявителя от заемных источников финансирования.

Расчет показателя производится по формуле:

$$ККС = \frac{СК}{ВБ}$$

ККС= СК/ВБ

СК – Собственный капитал Заявителя (Раздел III бухгалтерского баланса или п. 7 таблицы № 1)

ВБ – валюта баланса (значение строки «баланс» бухгалтерского баланса или таблицы № 1)

3. *Коэффициент финансовой устойчивости КФУ* показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников, то есть долю тех источников финансирования, которые Заявитель использует в своей деятельности больше года.

$$КФУ = (СК + ДО) / ВБ$$

СК- собственный капитал Заявителя (Раздел III бухгалтерского баланса или п.7 таблицы № 1)

ДО – долгосрочные обязательства Заявителя (Раздел IV бухгалтерского или п. 5 таблицы № 1)

ВБ – Валюта баланса (значение строки «баланс» бухгалтерского баланса или таблицы № 1).

4. *Коэффициент текущей ликвидности КТЛ* – характеризует общую обеспеченность Заявителя собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного выполнения срочных обязательств.

Расчет показателя производится по формуле:

$$КТЛ = \frac{ОБА}{КОБ}$$

ОбА – оборотные активы (Раздел II бухгалтерского баланса или (п.1+п.2+п.3) таблицы № 1)

КОб – краткосрочные обязательства (Раздел V бухгалтерского баланса или п. 6 таблицы № 1)

5. Показатель продолжительности оборота дебиторской задолженности ОДЗ – отражает необходимое количество дней для ее возврата и характеризует ликвидность дебиторской задолженности.

Расчет показателя производится по формуле:

$$ОДЗ = \frac{ДЗ * Дн}{ВП}$$

ДЗ – дебиторская задолженность (строка 1230 бухгалтерского баланса или п. 3 таблицы № 1)

Дн- количество дней в анализируемом периоде

ВП – выручка от продаж (сумма строк 2110 и 2340 отчета о финансовых результатах или п. 3 таблицы № 2)

(При отсутствии выручки от продаж значение показателя принимается равным 0)

6. Показатель продолжительности оборота кредиторской задолженности ОКЗ – отражает необходимое количество дней для ее возврата и характеризует ликвидность кредиторской задолженности.

Расчет показателя производится по формуле:

$$ОКЗ=(КО_б-ККЗ- ПП)*дн/С_б$$

КО_б – краткосрочные обязательства (Раздел V бухгалтерского баланса или п.6 таблицы № 1)

ККЗ – краткосрочные кредиты и займы (строка 1510 бухгалтерского баланса или п. 6.1 таблицы № 1)

ПП – полученная предоплата за отгруженную продукцию (расшифровка к бухгалтерскому балансу или п. 6.2.2 таблицы №1)

дн – количество дней в анализируемом периоде

С_б- себестоимость продаж (строка 2120 отчета о финансовых результатах или п. 4 таблицы № 2)

(при отсутствии себестоимости продаж значение показателя принимается равным 0)

7. Коэффициент рентабельности продаж КР - коэффициент рентабельность продаж характеризует эффективность производственной и коммерческой деятельности и показывает, сколько предприятие имеет чистой прибыли с нуля продаж.

Расчет показателя производится по формуле:

$$КР = \frac{ЧП}{ВП}$$

ЧП – чистая прибыль (убыток) (строка 2400 отчета о финансовых результатах или п. 15 таблицы № 2)

ВП – выручка от продаж (сумма строк 2110 и 2340 отчета о финансовых результатах или п. 3 таблицы № 2).

8. Коэффициент покрытия процентов по займам (КПП) – показывает возможную степень снижения операционной прибыли предприятия, при которой оно может обслуживать выплаты процентов. Помогает оценить уровень защищенности кредиторов от невыплат долгов со стороны заемщика.

Расчет показателя производится по формуле:

$$КПП = \frac{БП}{Пр}$$

БП – Величина прибыли до выплаты процентов и уплаты налогов (сумма строк 2400, 2410 и 2330 отчета о финансовых результатах или п. 15,+ п. 14+10 таблицы 2, а также чрезвычайные доходы из расшифровок)

Пр – проценты к уплате (строка 2330 отчета по финансовых результатах или п. 10 таблицы №2)

9. Оценка динамики собственного капитала.

Оценка динамики собственного капитала осуществляется через расчет темпа прироста собственного капитала по следующей формуле:

$$\frac{СК_i - СК_{i-1}}{СК} * 100$$

СК_i – собственный капитал Заявителя на отчетную дату второго и последующих исследуемых годов (Раздел III бухгалтерского баланса или п. 7 таблицы № 1)

СК_{i-1} – собственный капитал Заявителя на отчетную дату года предшествующего исследуемому году (Раздел III бухгалтерского баланса или п. 7 таблицы № 1)

Темп прироста собственного капитала на отчетную дату второго и последующих исследуемых годов сравнивается с показателем темпа прироста собственного капитала на отчетную дату года предшествующего исследуемому году.

Исследуемый период – 3 завершённых отчетных года.

10. Оценка динамики рентабельности.

Оценка динамики рентабельности осуществляется через расчет темпа прироста рентабельности по следующей формуле:

$$\frac{КР_i - КР_{i-1}}{КР_{i-1}} * 100\%$$

КР_i- рентабельность Заявителя на отчетную дату второго и последующих исследуемых годов;

КР_{i-1} -рентабельность Заявителя на отчетную дату года предшествующего исследуемому году.

Коэффициент рентабельности по каждому отчетному году рассчитывается по формуле

$$КР = \frac{ЧП}{ВП}$$

ЧП – чистая прибыль (убыток) (строка 2400 отчета о финансовых результатах или п. 15 таблицы № 2 за отчетный год)

ВП – выручка от продаж (сумма строк 2110 и 2340 отчета о финансовых результатах или п. 3 таблицы № 2 за отчетный год)

Темп прироста рентабельности на отчетную дату второго и последующих исследуемых годов сравнивается с показателем темпа прироста рентабельности на отчетную дату года предшествующего исследуемому году.

Исследуемый период – 3 завершённых отчетных периода (года).

11. Оценка динамики основных средств

12. Оценка динамики основных средств осуществляется через расчет темпа прироста основных средств по следующей формуле:

$$\frac{ОС_i - ОС_{i-1}}{ОС_{i-1}} * 100\%$$

ОС_i- основные средства Заявителя на отчетную дату второго и последующих исследуемых годов (строка 1150 бухгалтерского баланса или п. 4.1 таблицы № 1)

ОС_{i-1} – основные средства Заявителя на отчетную дату года предшествующего исследуемому году (строка 1150 бухгалтерского баланса или п. 4.1 Таблицы № 1)

Темп прироста основных средств на отчетную дату второго и последующих исследуемых годов сравнивается с показателем темпа прироста основных средств на отчетную дату года предшествующего исследуемому году.

Исследуемый период – 3 завершённых отчетных периода (года).

В соответствии с полученными значениями коэффициентов определяется количество баллов. (Таблица № 3)

Приложение 1 к Методике оценки
кредитоспособности Заявителя при
предоставлении поручительств
Упрощенная форма баланса

		АКТИВ				ПАССИВ			
	статья	31.12.20	31.12.20	На 20 г.		статья	31.12.20	31.12.20	На 20 г.
1	Ликвидные средства				5	Долгосрочные обязательства, в т.ч.			
1.1.	касса				5.1	Полученные кредиты и займы			
1.2.	расчетный счет				5.2	По оплате выданных векселей			
1.3	Другое (расшифровать)								
2	Товары и запасы				6	Краткосрочные обязательства, в т.ч.			
2.1	Товары для перепродажи				6.1	Полученные кредиты и займы			
2.2	Сырье и материалы				6.2	Кредиторская задолженность, в т.ч.			
2.3	Готовая продукция и полуфабрикаты				6.2.1	- перед поставщиками и подрядчиками			
					6.2.2	-полученная предоплата			
					6.3	Прочие краткосрочные обязательства, в т.ч.			
3	Дебиторская задолженность, в т.ч.				6.3.1	-задолженность по налогам и сборам			
3.1	Покупатели и заказчики				6.3.2	-задолженность перед персоналом			
3.2	Авансы выданные				6.3.3	-задолженность по арендным платежам			
3.3	Другое (расшифровать)				6.3.4	- другое (расшифровать)			
4	Внеоборотные активы				6.4	Доходы будущих периодов			
4.1	Основные средства, в т.ч.				6.4.1	Целевое финансирование			
4.1.1	-оборудование				6.4.2	Безвозмездные поступления			
					6.4.3	Иное (расшифровать)			

4.1.2	-недвижимость											
4.1.3	-автотранспорт					7						
4.1.4	-прочее											
4.2	Другое (расшифровать)											
	БАЛАНС											

(ДОЛЖНОСТЬ)

(Подпись)

(Расшифровка подписи)

« _____ » 20 _____ г.

Приложение 2 к Методике оценки
кредитоспособности Заявителя при
предоставлении поручительств

Упрощенная форма отчета о финансовых результатах

	Статьи	За 20__	За 20__	За 20__	За период 01.01.20__ 01.01.20__
1	Выручка (поступление средств) от основной деятельности (по видам деятельности) (п. 1.1+п.1.2)				
1.1					
1.2					
2	Прочие доходы				
3	Итого выручка (п.1+п.2)				
4	Себестоимость продукции, услуг, реализованных товаров, в т.ч.(п.4.1+п. 4.2+п.4.5+п.4.6)				
4.1	Сырье, материалы, комплектующие				
4.2	Топливо, энергия, идущие на производство продукции				
4.3	Заработная плата				
4.4	Отчисления во внебюджетные фонды				
4.5	Амортизация основных производственных факторов				
4.6	Иные расходы, отнесенные на себестоимость (работы сторонних организаций, общепроизводственные, административные, командировочные расходы и т.п)				
5	Валовая прибыль (убыток) (п.3-п.4)				
6	Коммерческие расходы (связаны с реализацией и сбытом готовой продукции, товаров, работ или услуг)				
7	Управленческие расходы (содержание АУП, арендная плата за помещения общехозяйственного назначения, оплата информационных, аудиторских, консультационных услуг, покупку канцелярских товаров, инвентаря, других материалов, необходимых для нужд управления и др.)				
8	Доходы от участия в других организациях				
9	Проценты к получению				
10	Проценты к уплате				
11	Прочие доходы				
12	Прочие расходы				

13	Прибыль (убыток) до налогообложения (п.5+п.8+п.9+п.11-п.6-п.7- п.10-п.12)				
14	Налог на прибыль (доход)				
15	Чистая прибыль (убыток) (п.13-п.14)				

(должность)

(подпись)

(расшифровка)

«__» _____ 20__ г.

Таблица 3

Матрица определения баллов

№	Коэффициент	3 балла	2 балла	1 балл	0 баллов
1	Д	Свыше 50%	Свыше 30%до 50%	Свыше 10%до 30%	0%-10%
2	КСС	0,6 и выше	0,50 но не менее 0,6	0,4 но не менее 0,50	менее 0,4
3	КФУ	0,9 и выше	Более 0,8 но менее 0,9	Более 0,75 но менее 0,8	Менее 0,75
4	КТЛ	1,5 и выше	Более 1,0 но менее 1,5	Более 0,5 но менее 1,0	Менее 0,5
5	ОДЗ	Менее 60 дней	Менее 90 но более 60 дней	Менее 120 но более 90 дней	Более 120 дней
6	ОКЗ	Менее 60 дней	Менее 90 но более 60 дней	Менее 120 но не более 90 дней	Более 120
7	КР (производство)	Более 0,05	Более 0,04 но менее 0,05	Более 0,03 но менее 0,04	Менее 0,03
8	КПП	3 и выше	2, но менее 3	1, но менее 2	Менее 1
9	Динамика собственного капитала	Собственный капитал постоянно растет (более 5% относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периода	Собственный капитал вырос (более 5% относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством	Собственный капитал остается неизменным (колебания до 5% относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периода. Собственный капитал снизился (более 5 % относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством, при наличии роста в предыдущем году	Собственный капитал снижается (более 5% относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периода. Собственный капитал снизился (более 5% относительно предыдущего года) во втором анализируемом году и остается неизменным (колебания до 5% относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством. Отследить динамику не возможно (новое предприятие)
10	Динамика рентабельности продаж	Рентабельность продаж постоянно растет (более 5% относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периода	Рентабельность продаж выросла (более 5% относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством	Рентабельность продаж остается неизменной (колебания до 5% относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периода. Рентабельность продаж снизилась (более 5% относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством, при наличии роста в предыдущем году	Рентабельность продаж снижается (более 5 % относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периодов. Рентабельность продаж снизилась (более 5% относительно предыдущего года) во втором анализируемом году и остается неизменным (колебания до 5%

					относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством Убыточная деятельность Заявителя на протяжении двух лет подряд, предшествующих году обращения за поручительством. Отследить динамику не возможно (новое предприятие)
11	Динамика основных средств	Показатель основных средств постоянно растет (более 5 % относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периода	Показатель основных средств вырос (более 5% относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством	Показатель основных средств остается неизменным (колебания до 5% относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периода Показатель основных средств снизился (более 5% относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством, при наличии роста в предыдущем году	Показатель основных средств снизится (более 5%относительно предыдущего года) на протяжении исследуемого периода Показатель основных средств (более 5% относительно предыдущего года) во втором анализируемом году и остается неизменным (колебания до 5 % относительно предыдущего года) в последний отчетный год, предшествующий году обращения за поручительством Отследить динамику не возможно (новое предприятие)

Сумма баллов – от 12 баллов включительно до 33 баллов включительно: кредитоспособность предприятия хорошая, риск кредитования минимальный, кредитование возможно. Кредитный рейтинг А.

Сумма баллов – от 8 баллов включительно до 11 баллов включительно: кредитоспособность предприятия удовлетворительная, риск кредитования средний, кредитование возможно. Кредитный рейтинг В.

Сумма баллов – до 7 баллов включительно: кредитоспособность предприятия низкая, риск кредитования высокий, кредитование невозможно. Кредитный рейтинг С.

Приложение 4 к Порядку предоставления
МФППиП поручительств

Заключение о правоспособности Заявителя для предоставления поручительства

Правоспособность Заявителя	Подтверждена/не подтверждена
Выписка из ЕГРЮЛ	Дата _____
Полномочия руководителя	Подтверждены/не подтверждены
Срок полномочий руководителя	Дата _____
Сведения о лицах, имеющих право действовать по доверенности	Доверенность дата ____, срок полномочий
Соответствие учредительных документов Заявителя действующему законодательству	Соответствуют/не соответствуют
Условия препятствующие заключению или исполнению сделки	Имеются/Отсутствуют
Заключение о возможности/невозможности заключения договора	Возможно/не возможно
Правовые риски	Имеются (указать какие)/отсутствуют

Должность _____

(ФИО) _____ (подпись) _____

Приложение 5 к Порядку предоставления
МФППиП поручительств

Сумма баллов – от 12 баллов включительно до 33 баллов включительно: кредитоспособность предприятия хорошая, риск кредитования минимальный, кредитование возможно. Кредитный рейтинг А.

Сумма баллов – от 8 баллов включительно до 11 баллов включительно: кредитоспособность предприятия удовлетворительная, риск кредитования средний, кредитование возможно. Кредитный рейтинг В.

Сумма баллов – до 7 баллов включительно: кредитоспособность предприятия низкая, риск кредитования высокий, кредитование невозможно. Кредитный рейтинг С.

Рейтинговая шкала		
Рейтинг	% резервирования	Рейтинговая характеристика
А	0,01%	Высокая кредитоспособность. Самые низкие ожидания риска дефолта. Способность погашать финансовые обязательства в краткосрочной перспективе оценивается как высокая. Между тем способность погашать обязательства в среднесрочной перспективе может быть подвержена влиянию негативной бизнес-среды и негативным макроэкономическим условиям.
В	0,05%	Удовлетворительная кредитоспособность. Ожидания риска дефолта на данный момент - пониженные, кредитный риск умеренный. Способность в краткосрочной перспективе погашать финансовые обязательства оценивается как хорошая, однако влияние негативной бизнес-среды или негативных макроэкономических условий в среднесрочной перспективе с большой вероятностью может уменьшить способность выполнять обязательства.
С	50%	Низкая кредитоспособность. Существует потенциальная возможность дефолта по долговым обязательствам. Своевременное выполнение долговых обязательств в краткосрочной перспективе в значительной степени зависит от благоприятных макроэкономических, коммерческих и финансовых условий.