
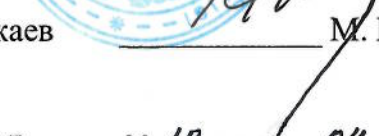


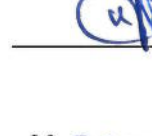
"Согласовано"
Первый
заместитель Председателя
Центрального банка
Республики Узбекистан


С. Ходжаев
№ 11 от 05 2017г.

"Согласовано"
Заместитель
министра финансов
Республики Узбекистан


М. Мирзаев
№ 19 от 04 2017г.

" Утверждаю "
Заместитель министра
сельского и водного
хозяйства
Республики Узбекистан


Т. Сафаров
№ 20 от 03 2017г.

ПОЛОЖЕНИЕ
ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУНАРОДНОГО
ФОНДА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ
В РАМКАХ ПРОЕКТА «РАЗВИТИЕ ЦЕПОЧКИ ДОБАВЛЕННОЙ
СТОИМОСТИ В МОЛОЧНОМ СЕКТОРЕ УЗБЕКИСТАНА»

_____ 2017

СОДЕРЖАНИЕ

- I. Введение
- II. Определения
- III. Критерии приемлемости и процедуры отбора Участвующих финансовых организаций
- IV. Описание кредитной линии и общих условий кредитования
- V. Основные принципы и условия Соглашения о перекредитовании
- VI. Критерии приемлемости, процедуры утверждения и основные принципы и условия выделения суб-займов
- VII. Бухгалтерский учёт и отчетность Участвующих финансовых организаций
- VIII. Аудит
- IX. Закупки
- X. Прочие меры безопасности
- XI. Функции Агентства по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий в рамках Кредитной линии

Приложения:

- Приложение 1: Расходная ведомость (для суб-займов)
- Приложение 2: Форма информации о суб-проекте
- Приложение 3: Форма сводного отчета о суб-проекте
- Приложение 4А: Письмо об утверждении
- Приложение 4В: Письмо об отклонении

I. ВВЕДЕНИЕ

1. 15 сентября 2015 года Совет управляющих Международного фонда сельскохозяйственного развития (МФСР) одобрил предоставление Республике Узбекистан займа в сумме 17,0 млн. специальных прав заимствования (СПЗ) (в эквиваленте 23,87 млн. долл. США) со сроком погашения 25 лет, включая 5-летний льготный период, а также гранта в размере 0,5 млн. СПЗ (в эквиваленте 0,7 млн. долл. США).

2. Республика Узбекистан (Заемщик) в целях реализации проекта «Развитие цепочки добавленной стоимости в молочном секторе Узбекистана» (далее - Проект) 7 марта 2017 года заключила Соглашение о финансировании с МФСР. Одним из компонентов проекта является «Финансирование процесса развития производства и переработки молочной продукции» (далее - Кредитная линия), в сумме 15,46 млн. СПЗ (в эквиваленте 21,71 млн. долл. США), предназначенная для выделения краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных суб-займов фермерским и дехканским хозяйствам, частным поставщикам средств производства и сервисных услуг, а также переработчикам молочной продукции, для пополнения оборотного капитала и инвестиций, с целью развития молочного сектора Узбекистана.

3. Республика Узбекистан будет направлять средства Кредитной линии конечным бенефициарам Проекта через Агентство по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий (далее – АРСП) и Участвующие финансовые организации (далее - УФО), в соответствии с условиями Соглашений о перекредитовании, которые будут заключены между Республикой Узбекистан, АРСП и каждой из приемлемых УФО.

4. Настоящее Положение об использовании займа МФСР в рамках проекта «Развитие цепочки добавленной стоимости в молочном секторе Узбекистана» (далее - Положение), предназначено для предоставления подробных инструкций УФО, другим участникам проекта по вопросам оперативной деятельности, правил и процедур, применимых к управлению финансовыми ресурсами кредитной линии. Использование финансовых ресурсов, предоставляемых в рамках Проекта, должно осуществляться в соответствии с настоящим Положением. Данное Положение является неотъемлемой частью Соглашений о перекредитовании, которые должны быть заключены между Республикой Узбекистан, АРСП и каждой УФО.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

5. Для более четкого понимания Положения, применяются следующие определения:

(а) «Банковский день» означает день, в который банки Республики Узбекистан открыты для осуществления своей деятельности.

- (b) «Бенефициар» означает любое фермерское и дехканское хозяйства, частный поставщик средств производства и сервисных услуг, а также переработчик молочной продукции занимающиеся или планирующий заниматься, посредством инвестиционного суб-займа, любым видом агробизнеса в секторе молочного производства в Джизакской и Кашкадарьинской областях, включая, производство, переработку, упаковку, хранение, реализацию, и оказание ветеринарных и зоотехнических услуг, должным образом зарегистрированный в соответствии с законами Республики Узбекистан, которым УФО предоставляют или предоставили инвестиционный суб-заём.
- (c) «ЦБ» означает Центральный Банк Республики Узбекистан или любого его правопреемника.
- (d) «Кредитная линия» означает заёмные средства МФСР, которые Республика Узбекистан выделяет УФО в целях реализации проекта «Развитие цепочки добавленной стоимости в молочном секторе Узбекистана».
- (e) «Соглашение о финансировании» означает соглашение, подписанное 07.03.2017 года между Республикой Узбекистан и МФСР в целях предоставления финансовых средств в рамках реализации проекта «Развитие цепочки добавленной стоимости в молочном секторе Узбекистана».
- (f) «Свободный лимит суб-займа» означает любой суб-заём, предоставленный УФО для субпроекта и не превышающий 250.000 долл. США, как изложено в Положении, за исключением первых трех суб-займов представленных каждым УФО в АРСР для рефинансирования из Кредитной линии независимо от суммы.
- (g) «Дата выплаты процентов» означает 3 июня и 3 декабря каждого года.
- (h) «Суб-заём на Инвестиционный и Оборотный Капитал» означает суб-заём, выделенный или предложенный к выделению УФО из средств Кредитной линии для финансирования всех или части затрат, понесенных Бенефициаром при осуществлении Субпроекта.
- (i) «Участвующая финансовая организация» или «УФО» означает коммерческий банк, отобранный для реализации Кредитной линии посредством прохождения процедуры оценки приемлемости, в соответствии с критериями и процедурами, изложенными в Положении и отвечающий требованиям МФСР.
- (j) «Положение» или «Положение по использованию заёмных средств МФСР» включая его приложения и любые дополнения к нему означает комплекс правил, согласованные с МФ, ЦБ и МСВХ, и приемлемые для МФСР, применимые к управлению финансовыми ресурсами, доступными из Кредитной линии, устанавливающие операционные и административные процедуры по управлению финансовыми средствами,

доступными в рамках Кредитной линии, в т.ч. отбор, финансирование, мониторинг и оценку эффективности работы УФО, а также критерии отбора бенефициаров и выделения суб-займов.

(k) «Револьверный счет» означает дополнительный счет, ведущийся каждой УФО, отражающий даты и суммы возвратов УФО основного долга по суб-займам и заявки по этим средствам на (i) погашение УФО в счет основного долга по Субсидиарному займу; и (ii) выделение дополнительных суб-займов приемлемым бенефициарам как указано в Положении.

(l) «АРСП» означает Агентство по реструктуризации сельскохозяйственных предприятий при Министерстве сельского и водного хозяйства Республики Узбекистан (МСВХ) или любого его правопреемника.

(m) «Суб-заём» означает субзаём на инвестиционный или оборотный капитал, выделенный или предлагаемый к выделению УФО Суб-заемщику, в соответствии с Соглашением о перекредитовании и Положением для финансирования части затрат для осуществления Суб-проекта.

(n) «Суб-заемный договор» означает любые договора заключенные между УФО с суб-заемщиками в целях финансирования суб-проектов из Кредитной линии.

(o) «Суб-проект» означает определенный проект или инвестицию в Джизакской и Кашкадарьинской областях, осуществляемый суб-заемщиком за счет средств суб-займа.

(p) «Субсидиарный заем» означает общую сумму займа в долл. США и/или сумах РУз, полученных УФО в соответствии с условиями «Соглашения о перекредитовании» в целях предоставления финансирования Бенефициару.

(q) «Соглашение о перекредитовании» означает трёхстороннее соглашение между Республикой Узбекистан, АРСП и УФО, заключенное в целях реализации Кредитной линии.

(r) «долл. США» означает государственную валюту Соединенных Штатов Америки.

(s) «Сумы РУз» означает национальную валюту Республики Узбекистан.

III. КРИТЕРИИ ПРИЕМЛЕМОСТИ И ПРОЦЕДУРЫ ОТБОРА УФО

6. Для того, чтобы стать УФО, коммерческие банки должны быть выбраны в соответствии с проверкой благонадежности финансового состояния, включающей ряд операционных, финансовых и управленческих критериев, перечисленных ниже в параграфе 8, и подписать трехстороннее Соглашение о перекредитовании с Республикой Узбекистан и АРСП. Для того, чтобы в дальнейшем поддерживать статус УФО, коммерческие банки должны постоянно отвечать указанным критериям.

7. Потенциальные УФО проходят индивидуальную оценку посредством надлежащей оценки приемлемости, осуществляемой МФСР в сотрудничестве с АРСП. Во время прохождения подробной оценки приемлемости, особое внимание будет уделяться общему потенциалу кредитования, а также финансовой и портфельной деятельности. УФО должна обладать удовлетворительной финансовой и управленческой структурой, удовлетворительным уровнем достаточности капитала, взвешенным с учетом риска, активами с приемлемым качеством процедур кредитования, адекватной ликвидностью, а также организационным, управленческим и техническим персоналом, необходимым для эффективного осуществления операционной деятельности.

8. Ниже приведены критерии для первоначальной оценки приемлемости и дальнейшего поддержания статуса УФО. АРСП должно использовать эти критерии для мониторинга приемлемости УФО, действующих в рамках кредитной линии.

A. Общие стандарты:

- (i) Соответствие всем банковским законам и нормативам пруденциальной банковской деятельности, установленным ЦБ Республики Узбекистан.
- (ii) Заинтересованность и обязательность в обслуживании ряда клиентов, являющихся потенциальными бенефициарами проекта.
- (iii) Наличие филиалов или мини-банков в проектной области или готовность их открыть, или же возможность обеспечить другие виды обслуживания потенциальных заемщиков в проектной области.
- (iv) Прохождение ежегодного аудита, проводимого согласно международным аудиторским стандартам аудиторской компанией, приемлемой для МФСР в вопросах проведения аудита отчетности финансовых организаций, с квалифицированным аудиторским заключением.
- (v) Наличие соответствующего персонала, навыков, материально-технической базы и других ресурсов, необходимых для осуществления кредитной деятельности в рамках Проекта.

В. Стандарты пруденциальной банковской деятельности:

- (i) Постоянное соответствие нормативам пруденциальной банковской деятельности, установленным ЦБ Республики Узбекистан.
- (ii) Наличие уровня достаточности капитала, взвешенным с учетом риска, не менее 10%.
- (iii) Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не должен превышать 25% капитала банка первого уровня.
- (iv) Совокупная сумма кредитов, выданных связанным лицам (определенных как Совет директоров и Руководство УФО, управленческий персонал и акционеры с правом голоса более 10%) не должна превышать 100% от суммы регулятивного капитала, банка первого уровня.
- (v) Наличие положительного чистого дохода за текущий финансовый год и два предыдущих финансовых года, как указано в финансовой отчетности, проаудированной согласно международным аудиторским стандартам.
- (vi) Рейтинг CAMEL должен составлять не менее 3.0.
- (vii) Наличие приемлемого качества активов, с портфолио повышенного риска (30 дней) не более 5% от общего кредитного портфеля.
- (viii) Суммарная доля портфеля суб-займов по проекту, не должна превышать 50% капитала УФО, согласно международным бухгалтерским стандартам.

С. Стандарты корпоративного контроля и управления:

- (i) Наличие Совета директоров, несущего ответственность за выработку общей политики банка и осуществление должного надзора за деятельностью банка.
- (ii) Наличие квалифицированной и эффективной управленческой команды.
- (iii) Наличие целесообразного бизнес-плана и соответствующих процедур планирования и контроля бюджета.
- (iv) Наличие качественной политики и процедур кредитования, охватывающих полный заёмный цикл, управление проблемных кредитов, списание активов, полномочия для выделения кредита и т.п.

- (v) Наличие удовлетворительных процедур внутреннего контроля и аудита, включая принципы и процедуры ведения бухгалтерского учёта, финансовой документации, внутренней отчетности, операционного контроля, подтвержденных внешними аудиторами.
- (vi) Отсутствие неоправданного риска по процентным ставкам, подтвержденное ежегодно аудированной финансовой отчетностью.
- (vii) Наличие внутренней системы отчетности и управления информацией, способной предоставить достаточно информации, необходимой для управления деятельностью банка, эффективностью и рисками.

IV. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

9. Виды приемлемой предпринимательской деятельности. Кредитная линия будет поддерживать производительность и финансовую устойчивость сельского хозяйства, и прибыльность агробизнеса. Будут доступны суб-займы для (но не ограничиваясь данным списком) (1) приобретения высоко продуктивного племенного крупнорогатого скота (КРС) и оборудования (портативных доильных аппаратов, зерновых мельниц, другого оборудования для производства кормов и т.д.) (2) приобретения кормоуборочной техники (комбайнов и др. техники для сбора и обработки кормов), охладительных баков, доильного оборудования, скота улучшенных пород и т.д. (3) создания/модернизации ветеринарных и зоотехнических услуг, а также заготовки кормов и фуража. (4) закупки и модернизации технологического оборудования, разливных и упаковочных линий молочной продукции, холодильных камер, пополнения оборотного капитала и др.

10. Финансовые продукты. Средства Кредитной линии могут быть использованы для финансирования приемлемой предпринимательской деятельности (как определено в параграфе 9) в приемлемой области (как определено в параграфе 11), которые включают следующие финансовые продукты:

- (1) *Кредитная линия для дехканских хозяйств (5,035 млн. долл. США):* для приобретения высоко продуктивного племенного крупнорогатого скота (КРС) и оборудования (портативных доильных аппаратов, зерновых мельниц, другого оборудования для производства кормов и т.д.) (на одного суб-заемщика – не более 10 000 долл. США);
- (2) *Кредитная линия для фермерских хозяйств (9,005 млн долл. США):* для приобретения кормоуборочной техники (комбайнов и др. техники для сбора и обработки кормов), специализированной техники по перевозке молока и молочной продукции, охладительных баков, доильного оборудования, скота улучшенных пород и т.д. (на одного суб-заемщика - не более 100 000 долл. США);

- (3) *Кредитная линия для частных поставщиков средств производства и сервисных услуг (2,278 млн. долл. США):* для создания/модернизации ветеринарных и зоотехнических услуг, а также заготовки кормов и фуража (на одного суб-заемщика по ветеринарии - до 10 000 долл. США и до 100 000 долл. США для производства кормов и обеспечения прочих средств производства);
- (4) *Кредитная линия для переработчиков молочной продукции (5,393 млн. долл. США):* для закупки и модернизации технологического оборудования, упаковочных линий молочной продукции, специализированной техники по перевозке молока и молочной продукции, холодильных камер, пополнения оборотного капитала и др. (на одного суб-заемщика - до 250 000 долл. США).

11. Приемлемая (Проектная) область. Приемлемыми проектными областями являются Джизакская и Кашкадарьинская области. Все суб-проекты, приемлемые для финансирования в рамках кредитной линии, должны осуществляться в Джизакской и Кашкадарьинской областях.

12. Статьи, не подлежащие финансированию. Любые расходы, не указанные в пункте 10 настоящего Положения.

V. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О ПЕРЕКРЕДИТОВАНИИ

13. Задолженность УФО по субсидиарному займу будет деноминироваться в долл.США.

14. Субсидиарный заем предоставляется на следующих условиях:

- (i) Срок погашения Субсидиарного займа составляет 20 (двадцать) лет, включая 5 (пять) летний льготный период;
- (ii) Процентная ставка по субсидиарному займу составляет 1,90% годовых от выбранной и непогашенной суммы Субсидиарного займа. Данная ставка покрывает валютные риски Республики Узбекистан;
- (iii) Комиссия за обслуживание по субсидиарному займу составляет 0,75% годовых от выбранной и непогашенной суммы Субсидиарного займа;
- (iv) Начисление процентной ставки и комиссии за обслуживание начинается с даты снятия средств Субсидиарного займа со Счета Займа. Процент начисляется на соответствующие полугодовые периоды и относится к началу даты периода начисления процентов и рассчитывается исходя из 360-дневного года, при этом каждый месяц равняется 30 дням;

- (v) Периодом начисления процентной ставки и комиссии за обслуживание будет являться период с 15 мая по 14 ноября и с 15 ноября по 14 мая включительно;
- (vi) Средства Субсидиарного займа должны быть освоены до даты закрытия счёта Займа, определённой в Соглашении о финансировании, и которая может меняться по согласованию с Республикой Узбекистан и МФСР;
- (vii) Выплата суммы основного долга по Субсидиарному займу осуществляется УФО Республике Узбекистан, после истечения 5 (пяти) летнего льготного периода, полугодовыми платежами;
- (viii) Датами платежей по основному долгу, процентной ставке и комиссии за обслуживание являются 3 июня и 3 декабря (далее – Дата платежа). Если Дата платежа приходится на выходной или праздничный день Республики Узбекистан, основной долг, процент и комиссия выплачиваются в последний рабочий день перед Датой платежа;
- (ix) Республика Узбекистан оставляет за собой право пересматривать процентные ставки, указанные в подпунктах пункта 14 по согласованию с МФСР. Республика Узбекистан будет уведомлять УФО о таких изменениях в течении 10 банковских дней от даты ее определения, но не позднее 5 банковских дней до даты платежа.

15. Выделение средств из Кредитной линии.

(i) Первоначальное выделение средств. Каждая УФО, прошедшая отбор для участия в работе с Кредитной линией, получит средства Кредитной линии в соответствии с письменным запросом о выделении средств, представленным УФО в АРСП. Объем выделяемых средств будет зависеть от запросов, сделанных УФО для участия в Кредитной линии, исходя из предполагаемых планов выплат. Объем выделяемых средств будет указан в Соглашении о перекредитовании.

(ii) Отсутствие активности УФО. Если УФО было не активно в течение шести (6) месяцев в освоении выделенных средств из Кредитной линии, АРСП обращается в уполномоченные органы для принятия решения по устранению недостатков. В результате, доступность средств Кредитной линии для УФО может быть приостановлена.

16. Максимальная доля финансирования. Максимальный объем средств, который Республика Узбекистан может выдать каждому УФО из средств Кредитной линии, будет эквивалентен 100% суб-займов, выданных УФО.

17. Срок расходов, подлежащих рефинансированию. Снятые средства Кредитной линии могут быть использованы для покрытия лишь тех расходов, которые были

произведены не ранее чем за 90 дней до даты получения АРСП запроса на выделение средств, указанного в параграфе 18 ниже. Для целей данного параграфа, датой произведения расходов будет считаться: (i) дата зачисления на счет суб-заемщика средств суб-займа, по которым УФО запрашивает рефинансирование; или (ii) дата утверждения суб-займа Кредитным комитетом УФО по суб-займам, которые еще не выделены.

18. Снятие средств Кредитной линии. Периодически, по согласованию между УФО и АРСП, УФО будут готовить Расходную ведомость в форме, указанной в Приложении 1, страницы 1 и 2. Расходные ведомости будут предоставляться в АРСП на рассмотрение и утверждение, вместе с Формами информации о суб-проекте (Приложение 2, формы 1 и 2) и другими подтверждающими документами по суб-займам, для рассмотрения АРСП. В десятидневный срок после получения запросов на снятие, АРСП должно будет рассмотреть эти запросы и сопроводительную документацию. АРСП будет уведомлять УФО в письменной форме об утверждении (Письмо об утверждении, Приложение 4А) или отклонении (Письмо об отклонении, Приложение 4В) запроса на снятие средств, объединять Расходные ведомости, получаемые от УФО и передавать в МФСР запрос на снятие средств Кредитной линии по приемлемым расходам и зачисление их на счет(а) УФО как указано в Расходной ведомости, полученное от УФО.

19. Форма информации о суб-проекте. По каждому утвержденному суб-проекту УФО будут заполнять Форму информации о суб-проекте (в формате, указанном в Приложении 2, формы 1 и 2) и предоставлять одну копию в АРСП вместе с запросом УФО на снятие средств Кредитной линии (как описано в параграфе 18 выше). Одна копия Формы информации о суб-проекте будет храниться в папке Проекта в головном офисе УФО, одна копия будет подшиваться в папку документов по бенефициару, хранящуюся в филиале УФО, ответственным за обслуживание суб-займа, и одна копия будет храниться в АРСП.

20. Полномочия УФО в вопросах утверждения суб-займа. УФО несут ответственность за определение потенциальных суб-заемщиков, определение вида суб-проекта для финансирования и оценку соответствия критериям приемлемости предлагаемых видов деятельности и бенефициаров суб-займа в соответствии с Соглашениями о перекредитовании и настоящим Положением. УФО будут обладать полной самостоятельностью в вопросах утверждения суб-займов, и будут полностью нести заёмные риски. УФО будут информировать потенциальных суб-заемщиков о решении УФО об утверждении или отклонении суб-займа в течение 5 банковских дней после предоставления в головной офис УФО заявки на получение суб-займа и полного пакета сопутствующих документов.

21. Процедуры утверждения суб-займов сверх свободного лимита. Не ограничивая условия, приведенные в параграфе 20, предложения по суб-проектам должны быть представлены через АРСП в МФСР на предварительное рассмотрение, в следующих случаях:

- (i) каждой приемлемой УФО три первых предложения по суб-проектам, независимо от суммы предложенного суб-займа;
- (ii) любые предложения по суб-займам, стоимость которых превышает в эквиваленте 250 тыс. долл. США.

22. В целях обеспечения условий параграфа 21 выше, УФО будут предоставлять информацию о суб-проекте, предлагаемому к финансированию, в АРСП для рассмотрения и предоставления в МФСР, в соответствии с требованиями, перечисленными в Приложении 3, включающему следующее: (i) характеристику суб-заемщика, включая финансовую информацию; (ii) информацию об оценке суб-проекта, включая подробное описание расходов, предлагаемых к финансированию из средств Кредитной линии; (iii) предлагаемые условия суб-займа, и (iv) любую другую информацию, которую УФО может счесть полезной при рассмотрении предложенного суб-проекта. В дополнение к этому, УФО будут предоставлять в АРСП информацию по закупкам для рассмотрения и предоставления в МФСР. АРСП и МФСР оставляют за собой право запросить у УФО дополнительные пояснения и уточнения в случаях, когда предоставленной информации недостаточно для принятия решения. Кроме того, время от времени от УФО могут потребовать, по запросу МФСР, подготовить и предоставить для рассмотрения МФСР информацию о суб-займах, не подлежащих предварительному рассмотрению, в формате, указанном в Приложении 3 настоящего Положения.

23. Условия погашения основной суммы Субсидиарного займа. Погашение основной суммы долга по Субсидиарному займу осуществляется УФО в течение 20 (двадцати) лет, включая льготный период, не превышающий 5 (пять) лет. Выплата основной суммы долга по Субсидиарному займу осуществляется УФО Министерству финансов полугодовыми равными платежами, после истечения льготного периода указанного в данном параграфе. Выплата основного долга должна осуществляться в соответствии с Соглашениями о перекредитовании.

24. Использование возвратных средств. Любую часть выплат по основной сумме суб-займа, произведенных суб-заемщиком в счет полученных по Кредитной линии суб-займов, которую не требуется немедленно использовать для выплат Республике Узбекистан в счет погашения Субсидиарного займа, УФО должны держать на отдельных Револьверных счетах. Средства, накапливающиеся на этих Револьверных счетах, УФО должны использовать для финансирования дополнительных суб-проектов, направленных на достижение целей Проекта, которые соответствуют согласованным условиям и критериям приемлемости для Проекта, как указано в Соглашениях о перекредитовании и настоящем Положении. УФО должны использовать средства, накапливаемые на Револьверных счетах для финансирования приемлемых суб-займов в течение трех (3) месяцев после получения выплат от суб-заемщиков. Статус использования Револьверных счетов будет контролироваться АРСП в конце каждого квартала календарного года на основе информации предоставленной УФО. Информация о балансе Револьверного счета на конец каждого квартала и информация (в формате

прикрепленного как Приложение 2/Форма 1 к данному Положению) о суб-займах, выданных за счет этих средств, являются частью ежеквартальных отчетов о проделанной работе.

25. Счета. Республика Узбекистан и УФО будут поддерживать счет для Субсидиарных займов, выделенных УФО из средств Кредитной линии в соответствующей валюте (долл. США).

VI. КРИТЕРИИ ПРИЕМЛЕМОСТИ, ПРОЦЕДУРЫ УТВЕРЖДЕНИЯ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ ВЫДЕЛЕНИЯ СУБ-ЗАЙМОВ

26. Кредитная линия, в соответствии с параграфом 9 выше, призвана обеспечивать доступ к суб-займам для дехканских и фермерских хозяйств, сельских предприятий и финансировать широкий спектр видов сельскохозяйственной деятельности в сельских районах. Кредитная линия предназначена главным образом для тех суб-заемщиков (По крайней мере 30% суб-кредитов будут предоставлены женщинам или женским группам), которые зарегистрированы в сельской местности Джизакской и Кашкадарьинской областях.

27. Инвестиционные суб-займы обеспечат доступ к инвестиционным средствам в форме суб-займов для покрытия широкого спектра нужд дехканских и фермерских хозяйств, переработчиков молока и частных поставщиков услуг и кормов, включая следующие (но не ограничиваясь ими): инвестиции на приобретение КРС улучшенных пород, портативных доильных аппаратов, зерновых мельниц, уборочных машин, кормоизмельчителей и кормомешалок, машин для разделения навоза, биогазовых линий, агрегатов для использование альтернативных источников энергии, охлаждающих баков, доильных оборудований, линий по переработке молока, ветеринарных оборудований и лекарств, оборудования искусственного осеменения, установок систем производства кормов, а также другие продуктивные инвестиции.

28. Суб-займы на оборотный капитал призваны обеспечить производителей и переработчиков молочной продукции доступом к краткосрочному капиталу для приобретения производственных ресурсов, сырья для переработки и других товаров с краткосрочной окупаемостью, приемлемых по условиям выделения суб-займов.

29. Максимальный объем суб-займа. Максимальная совокупная сумма всех займов (заёмный лимит) из средств Кредитной линии, выделенных одному суб-заемщику, не должна превышать сумму 250 тыс. долл. США или в эквиваленте.

30. Параллельное финансирование со стороны УФО. УФО должны будут участвовать в параллельном финансировании таких суб-займов в сфере молочного производства из своих собственных ресурсов, которые могут быть распространены на других суб-заемщиков, в объеме не менее 20% от общей стоимости реализации суб-проекта.

31. Взносы Бенефициаров. Бенефициары должны будут в обязательном порядке внести(инвестиции) вклад по расходам на реализацию суб-проектов, из собственных ресурсов, в виде денежных или не денежных средств, в объеме не менее 20% от общей стоимости реализации суб-проекта (инвестиции).

32. Критерии отбора и оценки суб-проектов. Суб-займы должны выделяться суб-проектам, для которых разработаны качественные бизнес-планы. Объем бизнес-плана должен соответствовать объему суб-займа, т.е. для малых суб-займов могут быть разработаны более простые бизнес-планы. Бизнес-планы должны демонстрировать техническую и финансовую жизнеспособность предлагаемой экономической деятельности, удовлетворительный прогнозируемый денежный поток и возможность погашения суб-займа.

33. УФО должны будут проводить подробную оценку суб-проекта, используя для этого свои внутренние процедуры, в том числе свои внутренние требования к обеспечению займа. Однако, оценка, проводимая УФО, должна включать, по меньшей мере, следующие аспекты предлагаемого суб-проекта:

(i) техническая выполнимость, а также финансовая и коммерческая жизнеспособность предлагаемого суб-проекта, включая следующее:

- a. норма рентабельности предлагаемых инвестиций должна быть, по меньшей мере, равна процентной ставке суб-займа;
- b. соотношение между чистыми доходами и обслуживанием долга (КОД) (формула приведена в Приложении 3) должно составлять, по меньшей мере, 1,3 и подсчитываться ежегодно, на основе общих задолженностей суб-заемщика;
- c. Коэффициент автономии (капитал / общий пассив) должен быть выше 15%;
- d. Коэффициент чистой прибыли (чистая прибыль / общий доход) должен быть положительным.

(ii) оценка структуры собственности заемщика, финансового положения и кредитоспособности, успешности деятельности, а также организационной и управленческой структуры;

(iii) подтверждение наличия у суб-заемщика технического персонала, необходимой квалификации и всех прочих ресурсов, необходимых для успешной реализации суб-проекта;

(iv) соответствие применимым стандартам здравоохранения и безопасности, а также прочим законам и правилам (в том числе любое применимое национальное и международное право и правила о принудительном и детском труде), действующим в Республике Узбекистан;

(v) соответствие требованиям МФСР к охране окружающей среды и закупкам, действующим на момент проведения оценки суб-проекта.

34. Выбор валюты для суб-займов. Суб-займы выделяются бенефициарам и должны погашаться либо в долл. США, либо в сумах РУз,.

35. Процентная ставка по суб-займам. УФО свободны в установлении собственной процентной ставки по суб-займам, исходя из собственных банковских расчетов. Проценты должны быть установлены УФО с учетом процентной ставки согласно Соглашению о перекредитовании с УФО, плюс рыночная маржа, установленная УФО. При этом, по суб-займам выделяемым в национальной валюте, процентная ставка не должна превышать ставку рефинансирования, устанавливаемую Центральным банком Республики Узбекистан. По суб-займам, выделяемым в долл. США маржа банка не должна превышать 3% годовых.

36. Условия выплаты суб-займов. График выплаты суб-займов, выделенных в рамках Кредитной линии, будет основан на типе осуществляемой инвестиции и прогнозируемых денежных потоках, и может включать льготный период, если и когда таковой понадобится, на подтвержденных условиях. В частности:

(i) В случае инвестиционных суб-займов, период погашения не должен превышать полезный срок действия финансируемых инвестиций или максимальный срок в 5 лет, в зависимости от того, какой из этих периодов окажется короче. Льготный период не должен превышать максимального срока в 12 (двенадцать) месяцев.

(ii) Бенефициары должны будут выплатить суб-заём (основную сумму и проценты) в той валюте, в которой он был выражен или в случае получения займа в долл. США и отсутствия у бенефициара валютной выручки, в национальной валюте по курсу ЦБ к долл. США на день оплаты.

37. Освоение средств Кредитной линии. Освоение средств суб-займов будет осуществляться посредством прямого перевода со счета Бенефициара в УФО на счет поставщика в соответствии с документацией (инвойс, счета и т.п.), подтверждающей закупку.

38. Освоение средств в форме траншей. В тех случаях, когда суб-проекты реализуются в виде отдельных этапов, таких как приобретение оборудования или техники отдельными партиями, или поэтапная реконструкция/строительство производственных сооружений, УФО утверждает общую сумму суб-займа, но выдает бенефициару средства суб-займа траншами, в зависимости от плана закупок Бенефициара, в течение периода резервирования средств, установленного внутренним руководством УФО по кредитованию.

39. За исключением случаев рефинансирования (т.е. когда суб-заём уже выделен бенефициару), средства Кредитной линии должны зачисляться УФО на заёмный счет бенефициара в УФО не позднее чем через 3 (три) рабочих дня после получения таких средств. В папке с кредитной документацией по бенефициару должны сохраняться соответствующие документы, подтверждающие произведенную транзакцию.

40. Страхование. В отношении активов, приобретенных из средств Кредитной линии, и служащих залоговым обеспечением, бенефициары должны заключать и продлевать такие страховые договора, против таких рисков и на такие суммы, как будет сочтено нужным в соответствии с разумной практикой ведения дел, включая страхование против возможных рисков, связанных с приобретением, транспортировкой и доставкой товаров, закупленных на средства суб-займа, на место использования или установки. В соответствии с заключенным договором, любая компенсация должна быть выплачена бенефициару в целях замены или ремонта вышеупомянутых товаров.

41. Любые суб-заёмные договора, подписанные между УФО и суб-заемщиками, должны включать, помимо прочего, следующие условия, защищающие интересы УФО, Республики Узбекистан и МФСР:

(i) Бенефициары будут обязаны выполнять следующее:

- a осуществлять суб-проект с должным старанием, эффективностью, и в соответствии с приемлемыми техническими, экономическими, финансовыми, экологическими и коммерческими нормами, удовлетворительными для МФСР, и согласно государственному трудовому законодательству Республики Узбекистан, а также любому применимому национальному и международному праву и правил о принудительном и детском труде;
- b соответствовать условиям параграфов 50 и 51;
- c предоставлять, в кратчайшие сроки, средства, а также материально-технические и прочие ресурсы, необходимые для достижения поставленных целей;
- d закупать товары и услуги, финансируемые из средств суб-займа, в соответствии с инструкциями УФО и согласно Руководству по закупкам, приведенному в Разделе IX настоящего Положения, а также использовать такие товары и услуги исключительно в целях реализации суб-проекта;
- e поддерживать адекватную финансовую отчетность, в т.ч. должным образом отражать соответствующие операции, ресурсы и расходы относящихся к суб-проекту;

- f разрешить уполномоченным представителям УФО, либо лично, либо совместно с представителями МФСР и АРСП, осуществлять инспекцию товаров и площадей, работ, планов и строительных работ, включенных в суб-проект, осуществляемой деятельности и любых связанных с нею документов и записей;
 - g предоставлять УФО, АРСП или МФСР любую такую информацию, требуемую в разумных пределах, связанную с вышеупомянутым, а также с административным, операционным и финансовым положением суб-заемщика, и с положительными результатами, которые планируется получить от реализации суб-проекта.
- (ii) УФО оставляет за собой право отменить право суб-заемщика на использование средств суб-займа в случае невыполнения суб-заемщиком своих обязательств, в соответствии с суб-заёмными договорами, заключёнными с УФО.

VII. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ УФО

42. Учет и ведение записей. УФО должны будут создать в своей системе бухгалтерского учета соответствующие номера счетов для идентификации суб-займов, выделяемых в рамках Кредитной линии. В зависимости от валюты, в которой будут выражены суб-займы, для них необходимо будет ввести отдельные номера счетов. УФО должны будут хранить всю отчетность, связанную с Субсидиарным займом, суб-займами, выделенным каждым УФО, включая счета, контракты, ордера, инвойсы, чеки и прочую документацию, подтверждающую расходы, произведенные по суб-займам, по меньшей мере, в течение года после того, как МФСР получит аудиторский отчет за истекший финансовый год, в котором был выделен последний суб-заём.

43. Отчетность. В дополнение к информации, которая должна предоставляться в АРСП в соответствии с параграфами 18, 19, 22 и 24, УФО должны будут периодически предоставлять в АРСП отчеты о проделанной работе в соответствии с унифицированной формой отчетности и с такой частотой, которые будут предписаны АРСП и согласованы с МФСР. Номера счетов, созданные в соответствии с параграфом 44 выше, позволят собрать финансовую информацию для отчетов о проделанной работе и других отчетов, а также для мониторинга заёмных операций, финансируемых из Кредитной линии.

VIII. АУДИТ

44. Аудит. Счета и любые другие дополнительные учетные записи, осуществляемые УФО, должны адекватно отражать деятельность, ресурсы и расходы, связанные с осуществлением Кредитной линии в рамках Кредитной линии, в соответствии с должными процедурами бухгалтерского учета.

45. Финансовая отчетность УФО (балансовые отчеты, отчет о прибылях и убытках и сопутствующая отчетность) должна подвергаться аудиторской проверке независимыми аудиторами, приемлемыми для МФСР, каждый финансовый год, в соответствии с Международными стандартами аудита. Заверенные копии проверенной финансовой отчетности и письмо аудиторов руководству компании должны предоставляться в МФСР и АРСП как можно раньше, но, в любом случае, не позднее чем через шесть месяцев после завершения каждого финансового года. УФО также должны предоставлять МФСР и АРСП прочую информацию, связанную с вышеуказанной отчетностью, учетом и финансовыми отчетами, помимо аудита, которую МФСР и АРСП могут время от времени запрашивать в пределах разумного.

46. В качестве части регулярного аудиторского отчета, УФО должны будут предоставлять информацию по ключевым показателям, как указано в Статьях по реализации Проекта в Соглашении о перекредитовании.

IX. ЗАКУПКИ

47. Закупка товаров, финансирование которых должна производиться за счет средств суб-займов, выделяемых для суб-проектов в рамках Кредитной линии, могут закупаться в соответствии с коммерческой практикой, приемлемой для МФСР согласно процедурам, описанным в параграфах 48 и 49 ниже.

48. Каждый суб-заемщик должен будет предоставлять форму, включенную в настоящее Положение в качестве Приложения 2/Формы 2, и описывающую полученные от поставщиков предложения, для закупки товаров на средства суб-займа. Минимальное количество предложений не должно быть меньше трех.

49. Полная документация, включая предложения поставщиков, оценку предложений, оригиналы инвойсов и т.д., должна храниться в папке с документацией по суб-заемщику в УФО, и предоставляться на рассмотрение АРСП, представителей МФСР и аудиторов УФО.

X. ПРОЧИЕ ГАРАНТИИ

50. Использование детского/принудительного труда. УФО и АРСП во время контрольных посещений суб-заемщиков должны следить за тем, чтобы детский/принудительный труд на этих предприятиях не использовался. После того, как использование детского/принудительного труда будет отмечено в первый раз, суб-заемщику должно быть сделано предупреждение. В том случае, если случай

использования детского/принудительного труда будут отмечены более одного раза, дальнейшая выдача займов из средств Кредитной линии этому суб-заемщику должна быть прекращена.

51. Руководство по анти-коррупции. Все стороны упомянутые в настоящем Положении должны соответствовать применимым руководствам по анти-коррупции, в т.ч.:

- незамедлительно сообщать МФСР любые заявления о мошенничестве и коррупции, связанные с использованием заёмных средств, которые стали им известны;

- полностью сотрудничать с представителями МФСР в любом расследовании заявления о мошенничестве и коррупции, связанные с использованием заёмных средств;

- принимать все необходимые меры для предотвращения коррупции¹, мошенничества², сговора³, принудительных⁴ и препятствующих⁵ действий их представителей (если это имеет место), связанных с использованием заёмных средств, в т.ч. (но не ограничиваясь этим): (i) применение соответствующих фидуциарных и административных процедур и институциональных мер чтобы обеспечить использование средств займа по назначению в соответствии с которым он был выделен, и (ii) обеспечение получения копии этого Положения и осведомления его содержанием всех их представителей;

- в случае если любой представитель такого получателя признан непригодным, принимать все необходимые и соответствующие действия чтобы полностью ввести в силу такое заявление, помимо прочего, либо освободить такого представителя от всех обязанностей и ответственности касающихся проекта, либо, когда требуется Банком или в другом подобном случае, завершение его договорных отношений с таким представителем; и

- в случае если он заключил договор с другим лицом, связанным с проектом или организацией, которые признаны непригодным, принимать все необходимые и надлежащие действия чтобы полностью ввести в силу такое заявление, помимо прочего (i) выполнять его права чтобы завершить такое соглашение раньше и/или (ii) добиться возмещения ущерба.

¹ «Коррупция» это предложение, вручение, получение или требование, напрямую или косвенно, чего-либо имеющего ценность, чтобы ненадлежащим образом повлиять на действия другой стороны.

² «Мошенничество» - это любое действие или упущение, включая искажение фактов, намеренно или по неосторожности введение в заблуждение, или попытка ввести в заблуждение сторону для получения финансовой или другой выгоды или избежание обязательств.

³ «Сговор» - это организация 2-х и более людей в целях достижения ненадлежащей цели, включая ненадлежащее влияние на другую сторону

⁴ «Принудительные действия» это повреждение или нанесение ущерба, или угроза повредить или нанести ущерб, напрямую или косвенно, любой стороне или имуществу стороны, и ненадлежащее влияние на другую сторону.

⁵ «Препятствующее действие» - это (i) умышленное разрушение, фальсификация, изменение или скрывание доказательств расследования или дача ложных заявлений следователям в целях затруднения расследования Банка по заявлениям о коррупции, мошенничестве, принуждении или сговора; и/или угроза, запугивание любой стороны, чтобы воспрепятствовать разглашению его информации касательно дела расследования или совершению расследования, или (ii) действия существенно препятствующие осуществлению договорных прав Банка на аудит или доступа к информации.

XI. ФУНКЦИИ АРСП В РАМКАХ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

52. От лица Заемщика, АРСП будет нести повседневную ответственность за контроль и мониторинг по реализации Кредитной линии. В частности, АРСП будет осуществлять следующие функции:

- (i) выступать в роли координатора УФО, предоставляя информацию, консультации и содействие по запросам; проводить «круглые столы» и семинары для УФО, проводя разъяснительную работу и информационные сессии;
- (ii) осуществлять мониторинг соответствия УФО условиям Соглашения о перекредитовании настоящего Положения в том числе доказательства соответствия УФО критериям отбора;
- (iii) после получения Расходных ведомостей, проверять соответствие суб-займов условиям, определенным настоящим Положением, объединять запросы на расходование средств, полученные от УФО, готовить Расходные ведомости для подачи в МФСР, контролировать выделение средств УФО и вести соответствующую отчетность;
- (iv) перечислять средства по одобренному суб-финансированию УФО;
- (v) обеспечивать предоставление информации о всех финансовых операциях, связанных с субсидиарными займами, выделяемыми УФО, Республику Узбекистан, а также обработку этих информации в соответствии с процедурами, установленными Республикой Узбекистан и согласованными Республикой Узбекистан и АРСП;
- (vi) перечислять средства субсидиарных займов на счета УФО;
- (vii) сверять балансы револьверного счета с УФО в конце каждого квартала календарного года;
- (viii) обеспечивать соответствие аудиторским требованиям, в сотрудничестве с Республикой Узбекистан и УФО;
- (ix) осуществлять контрольные посещения бенефициаров и проводить обзоры пакетов документации по займам, чтобы удостовериться, что документация хранится в заёмных папках УФО;
- (x) готовить отчеты о проделанной работе в рамках Кредитной линии, в том числе в соответствии с форматами отчетности, представленными в Приложении 5А и В;;
- (xi) предоставлять Республике Узбекистан и МФСР любую информацию о вышеуказанной деятельности в соответствии с утвержденными формами отчетности и требованиями к ней;
- (xii) принимать участие в отборе и мониторинге УФО;

ПРИЛОЖЕНИЯ К ПОЛОЖЕНИЮ ПО ИНВЕСТИЦИЯМ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Приложение 1: Расходные ведомости для суб-займа

Приложение 2: Форма информации о суб-проекте

Приложение 2А: Контрольный список для внутреннего пользования АРСП

Приложение 3: Форма сводного отчета о суб-проекте

Приложение 4А: Письмо об утверждении

Приложение 4В: Письмо об отклонении

Приложение 5: Форматы отчетности для УФО

РАСХОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СУБ-ЗАЙМАМ

Расходные ведомости должны подаваться в АРСП на рассмотрение и утверждение, вместе с формой информации о суб-проекте и/или формой сводной информации о проекте (как указано в параграфах 18 и 19) с регулярностью, указанной в параграфе 18 основного текста настоящего Положения.

Образец формы расходной ведомости прилагается в качестве второй страницы данного Приложения.

Пояснение:

- В столбце 8 будет показана ранее освоенная и снятая со счета сумма. При подаче первого запроса, значение, показанное в этом столбце, будет нулевым.

- Общая сумма в столбце 10 показывает сумму, запрашиваемую данной расходной ведомостью.

Таблица расходной ведомости будет сопровождаться следующим письмом, которое должно быть подписано уполномоченными представителями УФО:

«Настоящим мы подаем запрос на снятие средств со счета в соответствии с Соглашением о перекредитовании, датированным _____, в размере _____, как показано в прилагаемой расходной ведомости, и настоящим удостоверяем и соглашаемся со следующим:

А. УФО ранее не получало средства Кредитной линии для покрытия данных расходов, и не намеревалось, и не намеревается изыскивать средства для этих целей из каких-либо иных источников;

В. Товары и услуги, оплата за приобретение которых предусматривается настоящей расходной ведомостью, были или будут приобретены в соответствии с условиями Соглашения, Положения, и в полном соответствии с правилами закупок, предусмотренными в Положении;

С. Расходы были или будут произведены для приобретения товаров и услуг исключительно из приемлемых источников, как указано в Руководстве по закупкам МФСР;

Д. Вся документация, подтверждающая данные расходы, будет по запросу представлена на рассмотрение Республике Узбекистан, АРСП, внешним аудиторам и миссии МФСР».

Подпись _____ УФО

Дата: _____

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «РАЗВИТИЕ ЦЕПОЧКИ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ В
МОЛОЧНОМ СЕКТОРЕ УЗБЕКИСТАНА» С УЧАСТИЕМ МФСР
(заполняется УФО)

Название УФО _____

ФОРМА ИНФОРМАЦИИ О СУБ-ПРОЕКТЕ

1. Код филиала _____ Расположение _____
2. Идентификационный номер суб-заемщика _____
3. Имя и адрес суб-заемщика _____
4. Правовой статус суб-заемщика _____
5. Краткое описание суб-проекта и его связь с целями проекта _____
6. Краткое описание деятельности субзаемщика _____
7. Какая целевая группа (подкомпонент) проекта МФСР относится к суб-заемщику? _____
8. Ожидаемое воздействие суб-проекта (новые рабочие места, повышение рентабельности, увеличение активов домашних хозяйств, расширение суб-займа для женщин) _____
9. Ориентировочная стоимость суб-проекта _____
10. Вклад заемщика: тип и сумма _____
11. Сумма и валюта суб-займа _____
12. Использование суб-займа (по статьям) _____

Расходы по проекту (перечень статей расходов)	Финансирование бенефициаром	ПРЦДСМС (сумма, валюта)	Общая стоимость
ИТОГО			
В % от общей стоимости:	%		100%

13. Дата утверждения суб-займа(УФО) _____
14. Номер и дата подписания суб-заёмного договора _____
15. Процентная ставка _____
16. Прочие выплаты и сборы _____
17. Условия выплаты суб-займа _____
18. Используемый метод закупок _____

Подпись: _____ Уполномоченный представитель УФО
 Дата: _____

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «РАЗВИТИЕ ЦЕПОЧКИ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ В
МОЛОЧНОМ СЕКТОРЕ УЗБЕКИСТАНА» С УЧАСТИЕМ МФСР
ЗАКУПКИ: ФОРМА СРАВНЕНИЯ ПРЕДЛОЖЕНИЙ
(Заполняется Суб-заемщиком)

1. Метод закупок: Местные коммерческие закупки

2. Бенефициар/Суб-Заемщик:

3. Закупаемые товары: _____

4. Оценочная стоимость товаров: _____
(по каждому предмету отдельно)

5. Количество поставщиков, у которых запрошены предложения:

_____ (по каждому предмету отдельно)

6. Количество поставщиков, представивших предложения:

_____ (по каждому предмету отдельно)

7. Поставщики (по каждому предмету):

№.	Поставщик	Дата получения предложения	Цена
1.			
2.			
3.			

8. Расстановка поставщиков в зависимости от предложенной цены:

№.	Поставщик	Цена
1.		
2.		
3.		

9. Предложения, не соответствующие условиям конкурса:

Поставщик Пояснение характера несоответствия

10. Лучший поставщик _____

11. Сумма контракта _____

12. Дата присуждения контракта: _____

13. Жалобы, полученные в ходе конкурса от других участников (если имеются):

Подпись бенефициара/суб-заемщика: _____

Дата: _____

Контрольный список для внутреннего использования АРСП

1	Относится ли проект к целевой группе Проекта МФСР? Пояснить, к какой группе и субкомпоненту.	ДА	НЕТ
Комментарии:			
2	Имеет ли клиент действующий бизнес в сфере плодоовощеводства или связанной с ним сфере? Указать, сколько лет существует бизнес.	ДА	НЕТ
Комментарии:			
3	Соответствует ли сумма финансирования установленным параметрам субкомпонентов Проекта МФСР, в том числе сумма вклада бенефициара?	ДА	НЕТ
Комментарии:			
4	Содействует ли проект развитию плодоовощеводства и каким образом?	ДА	НЕТ
Комментарии:			
5	Ожидается ли позитивное воздействие согласно целям Проекта МФСР? (Пояснить, какое – например, повышение рентабельности предприятий плодоовощеводства, рост активов домохозяйств, создание рабочих мест, расширение доступа женщин к кредитным ресурсам, развитие цепочки добавленной стоимости и т.п.)	ДА	НЕТ
Комментарии:			
6	Соответствует ли график погашения кредита денежным потокам бизнеса клиента? (Пояснить – т.е. учтена ли сезонность выручки и т.п.)	ДА	НЕТ
Комментарии:			
7	Реалистичен ли бизнес-план клиента? Учтены ли в нем ключевые моменты? (см. Приложение А)	ДА	НЕТ
Комментарии:			
8	Взимает ли банк дополнительные комиссии/сборы/платежи, связанные с получением кредита и не включённые в процентную ставку?	ДА	НЕТ
Комментарии:			
9	Есть ли рекомендации по усовершенствованию заявки/подаче дополнительных документов, пояснений?	ДА	НЕТ
Комментарии:			

Специалист по с/х финансированию _____ (ФИО) _____

Координатор по с/х финансированию _____ (ФИО) _____

Менеджер Проекта _____ (ФИО) _____

СОПРОВОДИТЕЛЬНЫЙ МЕМОРАНДУМ

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «РАЗВИТИЕ ЦЕПОЧКИ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ В
МОЛОЧНОМ СЕКТОРЕ УЗБЕКИСТАНА» С УЧАСТИЕМ МФСР**

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РАССМОТРЕНИЕ СУБ-ЗАЙМОВ
МЕЖДУНАРОДНЫМ ФОНДОМ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО
РАЗВИТИЯ**

Дата:

КОМУ: (Менеджер программ по стране)

ОТ КОГО: (УФО)

Кас: Имя суб-заемщика

Сумма займа: (сумы РУз/долл. США)

К настоящему прилагается Сводная форма информации о проекте _____

_____ (вставить краткое описание суб-проекта), подаваемая на предварительное рассмотрение в МФСР согласно условиям Соглашения о перекредитовании и Положения.

УФО настоящим подтверждает, что им были произведены должные экспертиза и анализ, и что оно утвердило настоящий суб-заём в соответствии со своими правилами и процедурами и, соответственно, принимает на себя связанные с ним заёмные риски.

УФО настоящим подтверждает точность и полноту приведенной информации, а также то, что никакая важная информация не была скрыта, и что все условия и структура займа будут отражены в окончательной документации по суб-займу.

(подпись уполномоченного представителя
УФО)

<ol style="list-style-type: none">1. № проекта/суб-займа:2. Код и расположение филиала:3. Дата получения запроса на заём:4. Дата утверждения УФО:5. Подписание заёмного договора:6. И.Ф.О. ответственного заёмного специалиста:	
--	--

ФОРМА СВОДНОЙ ИНФОРМАЦИИ О СУБ-ПРОЕКТЕ

1. ИНФОРМАЦИЯ О КЛИЕНТЕ

- 1.1 Юридическое имя и адрес (телефон/факс; контактное лицо, если имеется)
- 1.2 Правовой статус, номер и год регистрации
- 1.3 Форма собственности заемщика:

Тип собственности	Ф.И.О собственника	% собственности

- 1.4 Текущая деятельность предприятия; продолжительность деятельности

Продукция или деятельность	в % от общей прибыли предприятия
А) название предприятия, основная информация, дата регистрации и т. д.	
Б) Общий опыт работы (в том числе до регистрации этого предприятия) в области производства молочной продукции (или другой сельскохозяйственной отрасли в случае диверсификации)	
В) Размер предприятия, основные показатели (размер сельскохозяйственных угодий, объем активов, капитал, прибыль и годовой оборот)	
Г) Численность работников на предприятии (полная, частичная занятость и сезонная занятость)	
Д) Ожидаемое влияние суб-займа	

2. ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННАЯ С СУБ-ПРОЕКТОМ И СУБЗАЁМОМ

- 2.1 Описание суб-проекта и цель выделения суб-займа
- 2.2 Описание связи между проектом и основной деловой деятельностью (т.е. расширение, модернизация, введение нового вида продукции или услуг; если компания недавно образована, описать наличие у владельцев соответствующего опыта работы)
- 2.3 Маркетинговая стратегия (целевая группа клиентов, подписанные контракты; оценка конкурентов; общий объем рынка и перспективы развития)
- 2.4 Стоимость проекта и источники средств:

Расходы по проекту (перечень статей расходов)	Финансирование бенефициаром	ПРЦДСМС (сумма, валюта)	Общая стоимость
ИТОГО			
В % от общей стоимости:	%		100%

(добавьте строки по мере надобности, чтобы вместить всю требуемую информацию)

- 2.4.a. Укажите, производится ли вклад владельцев в денежном или же в натуральном виде (напр., товарно-материальные ценности, рабочий труд и т.п.)
- 2.5. Контракты на закупку (по каждой статье в 2.4, финансируемой из средств Кредитной Линии ППРПС, укажите производителя, источник, метод закупки (местная коммерческая практика), опишите причину выбора) (в случае оборудования, бывшего в употреблении, укажите, кто подтвердил стоимость и техническое состояние)
- 2.6. Оказывает ли проект воздействие на окружающую среду? Какие требуются лицензии или разрешения, и были ли они получены?

3. СТРУКТУРА СУБ-ЗАЙМА

- 3.1 Условия суб-займа (общий период выплаты (месяцы/годы), льготный период (месяцы));
- 3.2 График выплаты (После окончания льготного периода): ежемесячно, ежеквартально, раз в полгода, ежегодно (просьба подчеркнуть)
- 3.3 Процентная ставка (% в год)
- 3.4 Сборы (комиссия за рассмотрение запроса, освоение средств и т.п.)
- 3.5 Залоговое обеспечение (указать виды активов, расположение, владельца, стоимость – по подсчетам УФО; указать общую стоимость активов, служащих залогом; подсчитать отношение стоимости залога к сумме займа)
- 3.6 Прочие виды обеспечения (если имеются)

4. СВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ДАННЫЕ

- 4.1. Финансовые отчеты: приложите финансовые отчеты на конец последнего финансового года, указав даты;
- 4.2. Приложите подробные прогнозы денежных потоков: Поясните, на каких предположениях основаны прогнозы продаж, а также поясните другие основные предположения, использованные при подготовке прогнозов. Кто готовил прогнозы? Опишите, какое содействие было оказано суб-заемщику.
- 4.3. Финансовая сводка (в тыс. единиц, валюта):

Год	(прошлый фин. год)	(текущий фин. год)	(прогнозы на след. год - 1)	(прогнозы на след. год - 2)
Отчет о прибылях и убытках 1. Всего доход 2. Все расходы (включая налоги) 3. Чистая прибыль (убытки) после выплаты налогов (1-2)				
Балансовый отчет 4. Всего активов (5+6) 5. Фиксированные активы 6. Оборотный фонд 7. Итого капитал и обязательства (8 + 9 + 10 + 11) 8. Уставный капитал 9. Резервы и нераспределенная прибыль и прочие счета операций с капиталом 10. Долгосрочная задолженность (включая основную часть субкредита) - 11. Краткосрочная задолженность (включая проценты субкредита)				
Ключевые коэффициенты 12. Амортизационные отчисления (при их наличии)				

13. Платежи по погашению субкредита МФСР по проекту (основная сумма + проценты)				
14. Выплаты по другим долгам (при наличии)				
15. Дивиденды (при наличии)				
16 Коэффициент обслуживания долга ¹ (должен быть выше 1.3)				
17 Внутренняя норма доходности (ВНД)				
18. Коэффициент автономии: капитал / общий пассив ((8 + 9) / 7) должен быть выше 15%				
19. Коэффициент чистой прибыли: Чистая прибыль / Общий доход = 3/1 (показатель должен быть положительным)				

Примечания:

¹ Метод подсчета коэффициента обслуживания долга (КОД) для инвестиционных займов:

$$\text{КОД} = \frac{\text{чистый доход} + \text{амортизация} + \text{проценты}}{\text{дивиденды}}$$

((все долгосрочные платежи по основным суммам, которые необходимо сделать в текущем году) + проценты по всем непогашенным долгам)

4.4 Основные имеющиеся кредиторы

Основные имеющиеся кредиторы	Сумма и валюта	Дата погашения

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «РАЗВИТИЕ ЦЕПОЧКИ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ В
МОЛОЧНОМ СЕКТОРЕ УЗБЕКИСТАНА»
С УЧАСТИЕМ МФСР**

ПИСЬМО ОБ УТВЕРЖДЕНИИ №

Г-н. _____
(имя уполномоченного представителя УФО)

(Название и адрес УФО)

Уважаемый/ая _____,

В ответ на Ваш запрос на снятие средств № _____ от _____, мы настоящим подтверждаем согласие АРСП на финансирование следующих приемлемых суб-проектов:

Название суб-заемщика	Суб-заём (сумма, валюта)

на общую сумму в размере _____ (сум РУз или долларов США).

В соответствии с условиями, изложенными в параграфе 14 Положения, текущая процентная ставка по субсидируемому займу в [указать валюту] составляет _____%.

Подпись уполномоченного лица _____

Дата _____

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «РАЗВИТИЕ ЦЕПОЧКИ ДОБАВЛЕННОЙ СТОИМОСТИ В
МОЛОЧНОМ СЕКТОРЕ УЗБЕКИСТАНА»
С УЧАСТИЕМ МФСР**

ПИСЬМО ОБ ОТКЛОНЕНИИ №

Г-н. _____
(имя уполномоченного представителя УФО)

(Название и адрес УФО)

Уважаемый/ая _____,

В ответ на Ваш запрос на снятие средств № _____ от _____, мы с сожалением уведомляем, что АРСП не может утвердить следующие суб-займы:

Название суб-заемщика	Суб-заём (сумма, валюта)	Причина отклонения

Подпись уполномоченного лица _____

Дата _____

Отчет по портфелю суб-кредитов на конец квартала

№	Полное имя получателя / Название компании	Портфель по, сум	Портфель по, долл. США	Портфельно, в том числе		Портфельно по подкомпоненту				Портфельный риск свыше 30 дней	Портфель с расходом / Средний портфель за период	Активные субзаемщики / Количество сотрудников
				женщины	%	2,1	2,2	2,3	2,4			
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
ИТОГ												
Из женщин:												

Формат отчетности о продлении субкредитов за квартал

№	Полное имя получателя / Название компании	Финансировано, сум	Финансировано, дол. США	Финансирование, в том числе (целевое - 30%)		Финансируется по подкомпонентам				Рентабельность бенефициара, % (Финансовая информация из отчета о расходах до получения субзайма)*	
				Женщины	%	2,1	2,2	2,3	2,4		
1											
2											
3											
4											
5											
6											
7											
Итого											
Из женщин:											

* Примечание: прибыльность рассчитывается как отношение чистой прибыли к валовому доходу