

"Согласовано"

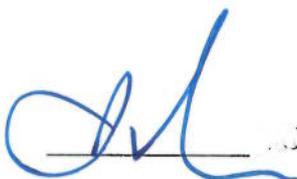
Заместитель председателя
Центрального банка
Республики Узбекистан



С.Холхўжаев

"Согласовано"

Заместитель
министра финансов
Республики Узбекистан



М.Исмаилов

"Утверждаю"

Генеральный директор
Агентства по реализации
проектов в области
агропромышленного
комплекса и
продовольственного
обеспечения Республики
Узбекистан



Ш.Шоахмедов

№ ___ от ___ 2019г.

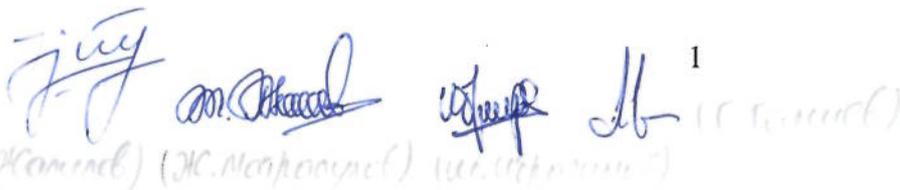
№ ___ от 28.05 2019г.

№ ___ от ___ 2019г.

ПОЛОЖЕНИЕ

ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ЗАЕМНЫХ СРЕДСТВ МЕЖДУНАРОДНОГО ФОНДА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО РАЗВИТИЯ В РАМКАХ ПРОЕКТА «ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МОДЕРНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА»

_____ 2019


Ж. Камалов) (Ж. Муроодов) (Ш. Шоахмедов)

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-кредитов
- VII. Бухгалтерский учёт и отчетность Участвующих финансовых организаций
- VIII. Аудит
- IX. Закупки
- X. Прочие меры безопасности
- XI. Функции Агентства по реализации проектов в области агропромышленного комплекса и продовольственного обеспечения Республики Узбекистан (Агентство) в рамках Кредитной линии

Приложения:

- Приложение 1: Расходные ведомости для суб-кредита
- Приложение 2: Форма информации о суб-проекте
- Приложение 2А: Контрольный список для внутреннего использования Агентства
- Приложение 3: Форма сводного отчета о суб-проекте
- Приложение 4А: Письмо об утверждении
- Приложение 4В: Письмо об отклонении
- Приложение 5: Форматы отчетности для УФО
- Приложение 6: Предложение УФО по использованию кредитной линии

I. ВВЕДЕНИЕ

1. Совет директоров Международного фонда сельскохозяйственного развития (МФСР) одобрил предоставление Республике Узбекистан кредита в размере 46,2 млн. долл. США со сроком погашения 25 лет, включая 5-летний льготный период, а также гранта в размере 0,3 млн. долл. США.

2. Республика Узбекистан (Заемщик) в целях финансирования проекта «Диверсификация и модернизация сельского хозяйства» (ДМСХ) 09.01.2019 года заключила Соглашение о финансировании с МФСР. Одним из компонентов проекта является Кредитная линия, в сумме 38,71 млн. долл. США, предназначенная для выделения краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных суб-кредитов фермерским и дехканским хозяйствам, мелким и средним сельскохозяйственным предприятиям для пополнения оборотного капитала и инвестиций с целью развития сельского хозяйства (кроме производства хлопка и пшеницы).

3. Министерство финансов от имени Республики Узбекистан будет направлять средства Кредитной линии, указанной в параграфе 2, конечным бенефициарам Проекта через Агентство и Участвующие финансовые организации (УФО) в соответствии с условиями Соглашения о перекредитовании, которые будут заключены между Республикой Узбекистан, Агентством и каждой из приемлемых УФО.

4. Настоящее Положение по использованию кредитных средств МФСР (ПИКС), предназначено для предоставления подробных инструкций УФО, другим участникам реализации Проекта по вопросам оперативной деятельности, правил и норм, применимых к управлению финансовыми ресурсами Кредитной линии МФСР. Использование финансовых ресурсов, предоставляемых в рамках Проекта, должно осуществляться в соответствии с ПИКС. Данный ПИКС составляет неотъемлемую часть Соглашений о перекредитовании, которые должны быть заключены между Республикой Узбекистан, Агентством и каждой УФО.

II. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

(b) «Бенефициар» означает любое частное лицо, частное предприятие, дехканские и небольшие фермерские хозяйства, молодёжь занимающиеся или планирующие заниматься, посредством инвестиционного суб-кредита, любым видом агробизнеса

в сельском хозяйстве (кроме производства хлопка и пшеницы) в Андижанской, Ферганской и Наманганской областях должным образом зарегистрированные в соответствии с законами Республики Узбекистан, которым УФО предоставляют или предоставили инвестиционный суб-кредит.

(с) «ЦБ» означает Центральный Банк Республики Узбекистан.

(d) «CLARA» (Cash-flow Based Agri-risk Assessment Tool) означает инструмент оценки агри-рисков, связанных с денежным потоком, разработанный Международной Финансовой Корпорацией (IFC) - автоматизированная система анализа и управления сельскохозяйственными кредитами для УФО.

(e) «Кредитная линия» означает кредитные средства МФСР, которые Республика Узбекистан выделяет УФО в целях реализации проекта ДМСХ.

(f) «Соглашение о финансировании» означает соглашение, подписанное от 09.01.2019 года между Республикой Узбекистан и МФСР в целях предоставления финансовых средств в рамках проекта ДМСХ.

(g) «Свободный лимит суб-кредита» означает любой суб-кредит, предоставленный УФО для суб-проекта от 5 000 долл. США до 500 000 долл. США и/или в их эквиваленте в национальной валюте, как изложено в ПИКС, за исключением первых трех суб-кредитов представленных каждым УФО в Агентство для рефинансирования из Кредитной линии независимо от суммы.

(h) «Дата выплаты процентов» означает 15 мая и 15 ноября каждого года.

(i) «Суб-кредит на Инвестиционный и Оборотный Капитал» означает суб-кредит, выделенный или предложенный к выделению УФО из средств Кредитной линии для финансирования всех или части затрат, понесенных Бенефициаром при осуществлении Суб-проекта.

(j) «УФО» означает коммерческий банк, отобранный для реализации Кредитной линии посредством прохождения процедуры оценки приемлемости, в соответствии с критериями и процедурами, изложенными в ПИКС.

(k) «ПИКС» означает комплекс правил, включая его приложения и любые дополнения к нему, согласованные с МФ и ЦБ, 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-кредитов.

(l) «Револьверный счет» означает дополнительный счет, ведущийся каждой УФО, отражающий даты и суммы возвратов УФО основного долга по суб-кредитам и заявки по этим средствам на (i) погашение УФО в счет основного долга по Субсидиарному кредиту; и (ii) выделение дополнительных суб-кредитов из револьверного счета приемлемым в сельском хозяйстве.

(m) «Агентство» является уполномоченным государственным органом, ответственным за содействие в разработке и организации реализации крупных проектов, в том числе инвестиционных, в области агропромышленного комплекса и продовольственного обеспечения в целях активного развития и поддержки предпринимательства, деятельность которого координируется Кабинетом Министров Республики Узбекистан или любого его правопреемника. В рамках проекта ДМСХ, Агентство от лица Республики Узбекистан будет нести ответственность за администрирование Проекта, включая реализацию Кредитной линии и мониторинга УФО.

(n) «Суб-заемщик» означает любое частное лицо, частное предприятие, дехканские и небольшие фермерские хозяйства, молодёжь занимающиеся или планирующие заниматься (в результате суб-кредитного финансирования) приемлемой предпринимательской деятельностью (в соответствии с параграфом 10 настоящего ПИКС) в Андижанской, Ферганской и Наманганской областях должным образом зарегистрированное в соответствии с законами Заемщика, которым УФО предоставляют или предоставили суб-кредит.

(o) «Суб-кредит» означает суб-кредит на инвестиционный или оборотный капитал, выделенный или предлагаемый к выделению УФО суб-заемщику, в соответствии с Соглашением о перекредитовании и ПИКС для финансирования всех или части затрат для осуществления суб-проекта.

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

(q) «Суб-проект» означает определенный проект или инвестицию в Андижанской, Ферганской и Наманганской областях, осуществляемый суб-заемщиком с полным или частичным использованием средств суб-кредита.

(r) «Субсидиарный кредит» означает общую сумму кредита в долл. США или в сумах РУз, полученных УФО в соответствии с условиями «Соглашения о перекредитовании» в целях предоставления финансирования Бенефициару.

- (s) «Соглашение о перекредитовании» означает любые соглашения, включая все приложения и дополнения, заключенные между Министерством Финансов Республики Узбекистан, Агентством и УФО, в целях реализации Кредитной линии.
- (t) «долл. США» означает государственную валюту Соединенных Штатов Америки.
- (u) «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 критерий, перечисленных ниже в параграфе 8, и подписать трехстороннее Соглашение о перекредитовании с Республикой Узбекистан и Агентством. 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 Агентством и одобряемой МФСР. 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. Агентство должно по крайней мере один раз в год использовать эти критерии для мониторинга и подтверждения документов 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 ДМСХ.
- (iii) быть привержен принятию и совместному финансированию автоматизированной системы анализа и мониторинга сельскохозяйственных кредитов CLARA (объем совместного финансирования между Агентством и УФО будет варьироваться в зависимости от существующих систем УФО и их готовности к кредитованию сельского хозяйства). УФО должны представить документ с изложением четкого плана получения и установки системы CLARA, чтобы начать использовать ее для выплаты кредитной линии в рамках проекта ДМСХ.

- (iv) Наличие филиалов или мини-банков в проектной области или готовность их открыть, или же возможность обеспечить другие виды обслуживания потенциальных заемщиков в проектной области.
- (v) Прохождение ежегодного аудита, проводимого согласно международным аудиторским стандартам аудиторской компанией, приемлемой для МФСР в вопросах проведения аудита отчетности финансовых организаций, с квалифицированным аудиторским заключением.
- (vi) 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, установленным ЦБ Республики Узбекистан.
- (ii) Соответствие уровня достаточности капитала, взвешенным с учетом риска, требованиям Положения Центрального банка Республики Узбекистан «О требованиях к адекватности капитала коммерческих банков» (рег. № 2693 от 6 июля 2015 года).
- (iii) Максимальный размер риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков не должен превышать требования Положения Центрального банка Республики Узбекистан «О максимальных размерах риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков» (рег. № 2707 от 5 августа 2015 года).
- (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 требования Положения Центрального банка Республики Узбекистан «О сделках, заключаемых со связанными с банками лицами» (рег. № 2706 от 5 августа 2015 года).
- (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) Наличие приемлемого качества активов и политики, процедуры и навыков управления качеством. Доля неработающих кредитов (NPL)¹ не должна превышать 5 процентов от общего кредитного портфеля.

¹ Займы просроченные на 90 и более дней.

- (vii) Наличие приемлемого качества портфеля проектов в соответствии с Инструменты принятия решений МФСР для сельскохозяйственного финансирования (IFAD Decision Tools for Rural Finance, индикатор портфеля риска (PAR) в течение 30 дней должен быть менее 5%), а также приемлемых принципов, процедур и навыков управления качеством активов.
- (viii) Суммарная доля портфеля суб-кредитов по ДМСХ, 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 кредитный 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, финансовую и экологическую устойчивость сельского хозяйства и прибыльность агробизнеса. Будут доступны суб-кредиты для всех сельскохозяйственных подсекторов (кроме производства хлопка и пшеницы), включая как инвестиционный, так и оборотный капитал.

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. Подкомпонент 2.2 «Кредитные линии для диверсификации и модернизации сельского хозяйства». Кредиты в рамках данного подкомпонента будут предоставляться фермерам и сельскохозяйственным предприятиям в размере от 10 000 долл. США до 500 000 долл. США и/или в их эквиваленте в национальной валюте по всем сельскохозяйственным подсекторам (кроме производства хлопка и пшеницы), включая как инвестиционный, так и оборотный капитал. 30% заемщиков в рамках данного подкомпонента должны быть женщины.
2. Подкомпонент 2.3 «Кредитная линия для молодежи». Кредиты будут предоставляться в размере от 5 000 до 50 000 долл. США и/или в их эквиваленте в национальной валюте по всем сельскохозяйственным подсекторам (кроме производства хлопка и пшеницы), включая как инвестиционный, так и оборотный капитал.

11. Приемлемая (Проектная) область. Приемлемыми проектными областями являются Андижанская, Ферганская и Наманганская области. Все суб-проекты, приемлемые для финансирования в рамках Кредитной линии, должны осуществляться в Андижанской, Ферганской и Наманганской областях.

12. Статьи, не подлежащие финансированию. Приобретение или аренда земли и зданий, постройка и модернизация жилых помещений, рефинансирование любых существующих задолженностей, формирование оборотных средств торгово-посреднических предприятий специализированных в сфере сельского хозяйства, оплату административных расходов, в т.ч. содержание служебных автомобилей, производство, переработка и торговля табака и табачных изделий, а также инвестиции оказывающие негативное воздействие на окружающую среду, не приемлемы для финансирования в рамках Кредитной линии.

V. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И УСЛОВИЯ СОГЛАШЕНИЯ О ПЕРЕКРЕДИТОВАНИИ

13. Основная сумма. Основная сумма по Субсидиарному займу, подлежащая выплате УФО, должна быть эквивалентна долл. США или Сумам РУз, в зависимости от конкретного случая, в совокупном объеме средств, полученных УФО в соответствующей валюте в рамках Кредитной линии, в соответствии с инструкциями, приведенными в параграфе 18 ниже.

14. Процентная ставка и условия выплат. Субсидиарный кредит должен предоставляться по следующей процентной ставке, начисляемой на время от времени снимаемую и непогашенную сумму основного долга:

- (i) Часть Субсидиарного займа, выраженная в долл. США, выделяется по ставке 3,5 % годовых в течение первых 10 лет и 5 % годовых в течении последующих 15 лет от изымаемых и непогашенных суб-займов. Данная ставка покрывает все выплаты в пользу МФСР, административные расходы по Субсидиарному займу и потенциальные валютные риски Республики Узбекистан.
- (ii) Часть Субсидиарного займа, выраженная в национальной валюте, выделяется по ставке рефинансирования ЦБ РУз (процентная ставка будет меняться в соответствии со ставкой рефинансирования Центрального банка Республики Узбекистан). Данная ставка покрывает все выплаты в пользу МФСР, административные расходы по Субсидиарному займу и потенциальные валютные риски Республики Узбекистан.
- (iii) Республика Узбекистан оставляет за собой право пересматривать процентные ставки, указанные в подпунктах (i) и (ii) 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.
- (iv) выплата процентов по Субсидиарному займу должны осуществляться УФО Республике Узбекистан каждые полгода, в соответствии с установленным датами осуществления выплат процентов.

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 Агентство. Объем выделяемых средств будет зависеть от прогнозов освоения средств на основе спроса и обоснованного предложения об использовании кредитной линии (Приложение 6), сделанного УФО в отношении его участия в рамках Кредитной линии. 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, Агентство 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-кредитов, 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 120 дней до даты получения Агентства 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-кредита, по которым УФО запрашивает рефинансирование; или (ii) дата утверждения суб-кредита Кредитным комитетом УФО по суб-кредиту, которые еще не выделены.

18. Снятие средств Кредитной линии. Периодически, по согласованию между УФО и Агентством, УФО будут готовить Расходную ведомость в форме, указанной в Приложении 1, страницы 1 и 2. По суб-кредитам, выраженным в долл. США и в сумах РУз, будут предоставляться отдельные Расходные ведомости. Расходные ведомости будут предоставляться в Агентство на рассмотрение и утверждение, вместе с Формами информации о суб-проекте (Приложение 2, формы 1 и 2) и другими подтверждающими документами по суб-кредитам, для рассмотрения Агентства. Незамедлительно после получения запросов на снятие, Агентство должно будет рассмотреть эти запросы и сопроводительную документацию. Агентство 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 Агентство 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-кредита, и одна копия будет храниться в Агентстве. Кроме того, Агентство может иметь веб-доступ к CLARA, чтобы иметь возможность просматривать и распечатывать заполненные формы.

20. Полномочия УФО в вопросах утверждения суб-кредита. 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-кредита в соответствии с Соглашениями о перекредитовании и настоящим ПИКС. УФО будут обладать полной самостоятельностью в вопросах утверждения суб-кредитов, и будут полностью нести кредитные риски. УФО будут информировать потенциальных суб-заемщиков о решении УФО об утверждении или отклонении суб-кредита в течение 30 банковских дней в случае предоставления одобрения со стороны МФСР и в течение 5 дней во всех остальных случаях, после предоставления потенциальным суб-заемщиком в УФО заявки на получение суб-кредита и полного пакета сопутствующих документов.

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

- (i) каждой приемлемой УФО три первых предложения по суб-проектам, независимо от суммы предложенного суб-кредита;
- (ii) любые предложения по суб-кредитам, стоимость которых превышает в эквиваленте 500 тыс. долл. США.

22. В целях обеспечения условий параграфа 21 выше, УФО будут предоставлять информацию о суб-проекте, предлагаемому к финансированию, в Агентство 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-кредита, и (iv) любую другую информацию, которую УФО может счесть полезной при рассмотрении предложенного суб-проекта. В дополнение к этому, УФО будут предоставлять в Агентство информацию по закупкам для рассмотрения и предоставления в МФСР. Агентство 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-кредитах, не подлежащих предварительному рассмотрению, в формате, указанном в Приложении 3 настоящего ПИКС.

23. Условия погашения основной суммы Субсидиарного займа. Погашение основной суммы долга по Субсидиарному займу осуществляется УФО в течение 25 (двадцати пяти) лет, включая льготный период, не превышающий 5 (пять) лет, начиная с даты одобрения предоставления кредита Советом директоров МФСР. Выплата основной

суммы долга по Субсидиарному займу осуществляется УФО Министерству финансов полугодовыми платежами, прямолинейным способом погашения, 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-кредита, произведенных суб-заемщиком в счет полученных по Кредитной линии суб-кредитов, которую не требуется немедленно использовать для выплат Республике Узбекистан в счет погашения Субсидиарного займа, УФО должны держать на отдельных Револьверных счетах (отдельный счет для каждой валюты). Средства, накапливающиеся на этих револьверных счетах, УФО должны использовать для финансирования дополнительных суб-проектов, направленных на развитие сельского хозяйства в Республике Узбекистане, с преимущественным акцентом на проектные области. УФО должны использовать средства, накапливаемые на револьверных счетах для финансирования приемлемых суб-кредитов в течение трех (3) месяцев получения выплат от суб-заемщиков. Статус использования револьверных счетов будет контролироваться Агентством 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 ПИКС) о суб-кредитах, выданных за счет этих средств, являются частью ежеквартальных отчетов о проделанной работе.

25. Счета. Республика Узбекистан и УФО будут поддерживать отдельные счета для Субсидиарных займов, выделенных УФО из средств Кредитной линии, в соответствующих валютах (долл. США или сумах РУз).

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

26. Кредитная линия, в соответствии с параграфом 9 выше, призвана обеспечивать доступ к суб-кредитам для дехканских и фермерских хозяйств и сельских предприятий и, финансировать широкий спектр видов сельскохозяйственной деятельности в сельских районах. Кредитная линия предназначена главным образом для тех суб-заемщиков, которые зарегистрированы в сельской местности Андижанской, Ферганской и Наманганской областей. Однако из средств Кредитной линии можно будет также финансировать деятельность суб-заемщиков, чьи предприятия зарегистрированы в других областях Узбекистана, но осуществляют деловую деятельность (суб-проекты) в Андижанской, Ферганской и Наманганской областях.

27. Инвестиционные суб-кредиты обеспечат доступ к инвестиционным средствам в форме суб-кредитов для покрытия широкого спектра нужд дехканских и фермерских хозяйств, молодежи по всем сельскохозяйственным подсекторам (кроме производства хлопка и пшеницы).

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

29. Максимальный объем суб-кредита. Максимальная совокупная сумма всех суб-кредитов (кредитный лимит) из средств Кредитной линии, выделенных одному суб-заемщику, не должна превышать сумму 500,0 тыс. долл. США и/или их эквивалент в национальной валюте.

30. Параллельное финансирование со стороны УФО. УФО должны будут участвовать в параллельном финансировании таких суб-кредитов в сфере сельского хозяйства (кроме производства хлопка и пшеницы) из своих собственных ресурсов, в объеме не менее 20% от общего совокупного объема средств, выданных суб-заемщикам из Кредитной линии.

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 от 5% до 20% от общей стоимости реализации суб-проекта в зависимости от размера суб-кредита и целевого назначения (оборотный капитал, инвестиции).

32. Критерии отбора и оценки суб-проектов. Суб-кредиты должны выделяться суб-проектам, для которых разработаны (предпочтительно с использованием системы CLARA) качественные бизнес-планы. Объем бизнес-плана должен соответствовать объему суб-кредита, т.е. для малых суб-кредитов 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-кредита.

33. УФО должны будут проводить подробную оценку суб-проекта, используя для этого свои внутренние процедуры и предпочтительно с использованием системы CLARA. 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-кредита;

- 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-кредитов. Суб-кредиты выделяются бенефициарам в долларах США/сумах РУз. и должны погашаться либо в долл. США, либо в сумах РУз, в соответствии с требованием каждого суб-заемщика на момент подачи запроса на суб-кредит в УФО.

35. Процентная ставка по суб-кредитам. УФО свободны в установлении собственной процентной ставки по суб-кредитам, 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.

36. Условия выплаты суб-кредитов. График выплаты суб-кредитов, 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-кредитов, период погашения не должен превышать полезный срок действия финансируемых инвестиций или максимальный срок в 10 лет, в

зависимости от того, какой из этих периодов окажется короче. Льготный период не должен превышать максимального срока в 36 (тридцать шесть) месяца.

(ii) Бенефициары будут погашать суб-кредит (основную сумму и проценты) в долл. США и/или в национальной валюте по курсу ЦБ к долл. США на день оплаты в соответствии с соглашением с УФО.

37. Освоение средств Кредитной линии. Освоение средств суб-кредитов 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-кредита, но выдает бенефициару средства суб-кредита 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-кредит уже выделен бенефициару), средства Кредитной линии должны зачисляться УФО на кредитный 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-кредита, 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-кредитные 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:

- а 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-кредита, в соответствии с инструкциями УФО и согласно Руководству по закупкам, приведенному в Разделе IX настоящего ПИКС, 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 Агентства, 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, Агентство 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-кредитов случае невыполнения суб-заемщиком своих обязательств, в соответствии с суб-кредитными договорами, заключенными 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-кредитов, выделяемых в рамках Кредитной линии. В зависимости от валюты, в которой будут выражены суб-кредиты, для них необходимо будет ввести отдельные номера счетов. УФО должны будут хранить всю отчетность, связанную с Субсидиарным займом, суб-кредитами, выделенным каждым УФО, включая счета, контракты, ордера,

инвойсы, чеки и прочую документацию, подтверждающую расходы, произведенные по суб-кредитам, по меньшей мере, в течение года после того, как МФСР получит аудиторский отчет за истекший финансовый год, в котором был выделен последний суб-кредит.

43. Отчетность. В дополнение к информации, которая должна предоставляться в Агентство в соответствии с параграфами 18, 19, 22 и 24, УФО должны будут ежеквартально предоставлять в Агентство отчеты о проделанной работе в соответствии с унифицированной формой (Приложение 5). Номера счетов, созданные в соответствии с параграфом 42 выше, позволят собрать финансовую информацию для отчетов о проделанной работе и других отчетов, а также для мониторинга кредитных 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 Агентство как можно раньше, но, в любом случае, не позднее чем через шесть месяцев после завершения каждого финансового года. УФО также должны предоставлять МФСР и Агентство прочую информацию, связанную с вышеуказанной отчетностью, учетом и финансовыми отчетами, помимо аудита, которую МФСР и Агентство 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-кредитов, 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 ПИКС в качестве Приложения 2/Формы 2.

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 Агентства, представителей МФСР и аудиторов УФО.

Х. ПРОЧИЕ ГАРАНТИИ

50. Использование детского/принудительного труда. УФО и Агентство 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 случаи 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 ПИКС должны соответствовать применимым руководствам по анти-коррупции, в т.ч.:

- незамедлительно сообщать МФСР любые заявления о мошенничестве и коррупции связанные с использованием кредитных средств, которые стали им известны;
- полностью сотрудничать с представителями МФСР в любом расследовании заявления о мошенничестве и коррупции связанные с использованием кредитных средств;
- принимать все необходимые меры для предотвращения коррупции², мошенничества³, сговора⁴, принудительных⁵ и препятствующих⁶ действий их представителей (если это имеет место) связанные с использованием кредитных средств, в т.ч. (но не ограничиваясь этим): (i) применение соответствующих фидуциарных и

² «Коррупция» это предложение, вручение, получение или требование, напрямую или косвенно, чего-либо имеющего ценность, чтобы ненадлежащим образом повлиять на действия другой стороны.

³ «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.

⁴ «Сговор» - это организация 2-х и более людей в целях достижения ненадлежащей цели, включая ненадлежащее влияние на другую сторону

⁵ «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.

⁶ «Препятствующее действие» - это (i) умышленное разрушение, фальсификация, изменение или скрытие 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.

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.

XI. ФУНКЦИИ АГЕНТСТВА В РАМКАХ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

52. От лица Заемщика, Агентство будет нести повседневную ответственность за контроль и мониторинг по реализации Кредитной линии. В частности, Агентство 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 и настоящего ПИКС и ведение документации по ним (подтверждение соответствия будет составляться не реже одного раза в год и не позднее, чем через 6 месяцев после окончания каждого календарного года);
- (iii) после получения Расходных ведомостей, проверять соответствие суб-кредитов условиям, определенным настоящим ПИКС, объединять запросы на расходование средств, полученные от УФО, готовить Расходные ведомости для подачи в МФСР, контролировать выделение средств УФО и вести соответствующую отчетность;
- (iv) перечисление средств 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 Агентством;
- (vi) перечислять средства субсидиарных займов на счета УФО;
- (vii) сверка балансов 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 кредитных папках УФО;
- (x) готовить отчеты о проделанной работе в рамках Кредитной линии;
- (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-кредита

Приложение 2: Форма информации о суб-проекте

Приложение 2А: Контрольный список для внутреннего использования Агентства

Приложение 3: Форма сводного отчета о суб-проекте

Приложение 4А: Письмо об утверждении

Приложение 4В: Письмо об отклонении

Приложение 5: Форматы отчетности для УФО

Приложение 6: Предложение УФО по использованию кредитной линии.

РАСХОДНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СУБ-КРЕДИТАМ

Расходные ведомости должны подаваться в Агентство 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 ПИКС.

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:

A. 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;

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

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

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

Подпись _____ УФО

Дата: _____

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МОДЕРНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО
ХОЗЯЙСТВА» 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 _____
6. Ориентировочная стоимость суб-проекта _____
7. Вклад заемщика: тип и сумма _____
8. Сумма и валюта суб-кредита _____
9. Использование суб-кредита (по статьям) _____

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

10. Дата утверждения суб-кредита(УФО) _____
11. Номер и дата подписания суб-кредитного договора _____
12. Процентная ставка _____
13. Прочие выплаты и сборы _____
14. Условия выплаты суб-кредита _____
15. Используемый метод закупок _____

Подпись: _____ Уполномоченный представитель УФО

Дата: _____

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МОДЕРНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО
ХОЗЯЙСТВА» 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: _____

Приложение 2А

Контрольный список для внутреннего использования АРСЦ

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 сельского хозяйства 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 сельскому хозяйству и каким образом?	ДА	НЕТ
Комментарии:			
5	Ожидается ли позитивное воздействие согласно целям Проекта МФСР? (Пояснить, какое – например, повышение рентабельности предприятий в сельском хозяйстве, 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?	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:			

СОПРОВОДИТЕЛЬНЫЙ МЕМОРАНДУМ

РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МОДЕРНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО
ХОЗЯЙСТВА» С УЧАСТИЕМ МФСР

ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ РАССМОТРЕНИЕ СУБ-КРЕДИТОВ
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 ПИКС.

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

(подпись уполномоченного представителя УФО)

<ol style="list-style-type: none">1. № проекта/суб-кредита:2. Код и расположение филиала:3. Дата получения запроса на кредит:4. Дата утверждения УФО:5. Подписание кредитного договора:6. И.Ф.О. ответственного кредитного 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) Наименование предприятия, основная информация, дата регистрации и т. д.	
б) Общий стаж работы (в том числе до регистрации этого предприятия) в сельском хозяйстве в случае диверсификации)	
с) размер предприятия, основные показатели (размер сельскохозяйственных угодий, объем активов, капитал, прибыль и годовой оборот)	
д) количество работников на предприятии (полная, частичная и сезонная занятость)	
е) ожидаемый результат суб-займа	

2. ИНФОРМАЦИЯ, СВЯЗАННАЯ С СУБ-ПРОЕКТОМ И СУБКРЕДИТОМ

- 2.1 Описание суб-проекта и цель выделения суб-кредита
- 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	ДМСХ (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 ДМСХ, 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-КРЕДИТА

- 3.1 Условия суб-кредита (общий период выплаты (месяцы/годы), льготный период (месяцы));
- 3.2 График выплаты (первая выплата по основной сумме начинается (дата), последняя выплата (дата), график выплаты процентов, если отличается от графика выплаты по основной сумме)
- 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.

ПОДРОБНЫЕ ПРОГНОЗЫ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ

Статья					
Выручка					
Растениеводство					
Обкорм бычков					
Молочное стадо					
Другие					
Прямые затраты					
Растениеводство					
Обкорм бычков					
Молочное стадо					
Другие					
Косвенный доход / (расход)					
Административные и коммерческие расходы					
Прочие операционные доходы / (убыток)					
(Увеличение) / уменьшение дебиторской задолженности					
Увеличение / (уменьшение) кредиторской задолженности					
Погашение займа					
Выплата процентов					
Прочая прибыль / (убыток)					
Чистый денежный поток					

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 доходов				
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. Текущие активы				
7. Сумма собственного капитала и пассивов (8+9+10+11)				
8. Уставной капитал				
9. Резервы, нераспределенная прибыль и другие счета активов.				
10. Долгосрочный долг (включая основной долг по суб-кредиту)				
11. Краткосрочная задолженность (включая проценты по суб-кредитам)				
Ключевые коэффициенты				
12. Амортизационные отчисления				
13. Расходы для погашения суб-займа МФСР по проекту (основной долг + проценты)				
14. Платежи по другим долгам (если есть)				
15. Дивиденды (если есть)				
16. Коэффициент обслуживания долга ¹				
17. Внутренняя норма доходности (ВНД)				
18. Коэффициент автономии: капитал / общий пассив ((8+9)/7) должно 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:

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 «ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МОДЕРНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО
 ХОЗЯЙСТВА» 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 Агентства на финансирование следующих приемлемых суб-проектов:

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

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

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

Подпись уполномоченного лица _____

Дата _____

**РЕСПУБЛИКА УЗБЕКИСТАН
ПРОЕКТ «ДИВЕРСИФИКАЦИЯ И МОДЕРНИЗАЦИЯ СЕЛЬСКОГО
ХОЗЯЙСТВА» 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 Агентство не может утвердить следующие суб-кредиты:

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

Подпись уполномоченного лица _____

Дата _____

Отчет о состоянии суб-кредитного портфеля (остаток задолженности по основному долгу) на конец квартала

№	Наименование предприятия (бенефициара)	Остаток задолженности по основному долгу (Сум)	Остаток задолженности по основному долгу (долл. США)	Остаток задолженности по основному долгу, в том числе		Остаток задолженности по основному долгу по компонентам			Просроченная задолженность по основному долгу сроком более 30 дней	Общая просроченная задолженность по основному долгу сроком более 30 дней	Соотношение операционных расходов УФО к среднему суб-кредитному остатку	Соотношение количества предприятий с остатком задолженности по основному долгу в рамках проекта к количеству сотрудников УФО работающих с проектом
				Учредитель/Руководитель предприятия-заемщика	%				
1												
2												
3												
4												
5												
6												
7												
8												
Итого												

Отчет о выдаче суб-кредита за квартал

№	Наименование предприятия (бенефициара)	Финансировано вано, сум	Финансировано, долл. США	Финансировано в том числе (целевое - 30% женщин)		Финансировано по подкомпонентам			Коэффициент рентабельности предприятия до получения суб-кредита, %*
				Учредитель/Руководитель предприятия-женщина	%	
1									
2									
3									
4									
5									
6									
7									
Итого									

* Примечание: Коэффициент рентабельности предприятия рассчитывается как отношение чистой прибыли к валовой выручке от реализации продукции. Данные показатели содержатся в отчете о финансовых результатах предприятия - форма №2 (бухгалтерский отчет о прибылях и убытках).

Приложение 6

Предложение УФО по использованию кредитной линии для реализации Проекта «Диверсификации и модернизации сельского хозяйства» с участием Международного фонда сельскохозяйственного развития

Операционное предложение		Оценка (5 - самая высокая, отлично; 0 - самая низкая, плохая / не существует) / Комментарий кредитного комитета
Порядок рассмотрения и кредитования суб-проекта	Процедура рассмотрения Прогнозируемый охват (количество потенциальных клиентов, виды бизнеса, география).	
Количество филпалов и их право на утверждения суб-проектов	Процедура кредитования и погашения кредита	
Опыт реализации проектов в сельскохозяйственном направлении		
Политика банка по привлечению женщин предпринимателей в реализации проектов		
Финансовое предложение		

Цель кредита	
Потребность на кредитные средства	
Предлагаемая процентная ставка	
Срок кредита	
Льготный период	
Вклад бенефициаров	
Возврат кредита (графика погашения на основе денежных потоков)	
ВСЕГО БАЛЛОВ	[Укажите здесь общую сумму баллов]