



**Фонд развития промышленности
Карачаево-Черкесской Республики**

УТВЕРЖДЕНЫ

Решением заседания Наблюдательного совета КЧРГАУ «Региональный фонд развития промышленности КЧР» (Протокол заседания Наблюдательного совета КЧРГАУ «Региональный фонд развития промышленности КЧР» № 1 от «22» февраля 2024 года)

Введены в действие приказом КЧРГАУ «Региональный фонд развития промышленности КЧР» (№ 37-общ от «26» февраля 2024 года)

СТАНДАРТ ФОНДА УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ЗАЯВОК ДЛЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ПО ПРОГРАММЕ «ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ»

№ СФ-08

Черкесск

2024 г.

Предисловие

1. Разработан Карачаево-Черкесским республиканским государственным автономным учреждением «Региональный фонд развития промышленности Карачаево-Черкесской Республики» (далее - Фонд) в целях предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности (далее - субъекты промышленности) в форме займов на пополнение оборотных средств в соответствии с:

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 апреля 2022 г. №884-р «Распределение иных межбюджетных трансфертов, предоставляемых в 2022 году из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации, источником финансового обеспечения которых являются бюджетные ассигнования резервного фонда Правительства Российской Федерации, в целях софинансирования расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих при реализации дополнительных мероприятий по финансовому обеспечению деятельности (докапитализации) региональных фондов развития промышленности в рамках региональных программ развития промышленности»;

Постановлением Правительства Российской Федерации от 18 апреля 2022 г. №686 «Об утверждении Правил предоставления и распределения в 2022 году иных межбюджетных трансфертов из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации, источником финансового обеспечения которых являются бюджетные ассигнования резервного фонда Правительства Российской Федерации, в целях софинансирования расходных обязательств субъектов Российской Федерации, возникающих при реализации дополнительных мероприятий по финансовому обеспечению деятельности (докапитализации) региональных фондов развития промышленности в рамках региональных программ развития промышленности» с учетом изменений, внесенных Постановлением Правительства РФ от 01.07.2022г. №1184, Постановлением Правительства РФ от 21.10.2022 г. №1883 (далее - Постановление Правительства Российской Федерации от 18 апреля 2022 г. №686);

Постановлением Правительства Карачаево-Черкесской Республики от 27.04.2022 г. №132 «Об утверждении Правил предоставления в 2022 году субсидий Карачаево-Черкесскому республиканскому государственному автономному учреждению «Региональный фонд развития промышленности Карачаево-Черкесской Республики» на иные цели, не связанные с выполнением государственного задания» с учетом изменений, внесенных Постановлением Правительства КЧР от 10.08.2022 г. №238, Постановлением Правительства КЧР от 16.12.2022 г. №364.

2. Согласован с Министерством промышленности, энергетики и транспорта Карачаево-Черкесской Республики (письмами от «08» февраля 2024 года № 444, «16» декабря 2022 года №3215).

3. Утвержден Наблюдательным советом Фонда (Протокол № 1 от «22» февраля 2024 года, вопрос № 2).

4. Введен в действие с «26» февраля 2024 года Приказом Директора Фонда от «26» февраля 2024 года № 37-общ «О введении в действие».

1. Введение

Настоящий стандарт определяет условия финансового обеспечения заявок - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора заявок, а также порядок экспертизы отработанных заявок в целях их финансирования со стороны Фонда субъектов промышленности на пополнение оборотных средств.

Финансирование заявок осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:

- соответствие заявки условиям программы;
- соответствие заявки критериям отбора заявок;
- соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим стандартом к претендентам на получение финансирования;
- соответствие планируемых расходов перечню направлений целевого использования, предоставляемого финансирования заявки.

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

Проведение экспертизы заявки представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящей программой, действующими стандартами Фонда и условиям предоставления субсидий, за счет средств которых осуществляется финансирование.

2. Основные термины и определения

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 процентов в капитале), либо имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.

Группа лиц - совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

День - рабочий день, определяемый в соответствии с действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

Заем - целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансирования на пополнение оборотных средств субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заявитель - субъект деятельности в сфере промышленности, осуществляющий деятельность на территории Карачаево-Черкесской Республики, предоставивший документы в Фонд для получения финансирования.

Критические замечания - недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора заявок, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать получению займа и его целевому использованию, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для финансирования.

Менеджер - назначенный уполномоченным должностным лицом сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по заявке, организации проведения экспертиз и принятию решения уполномоченным органом Фонда о финансировании заявки.

Независимая экспертиза - экспертиза, проводимая за счет и по поручению Фонда стороной по отношению к Заявителю организацией, осуществляющей специализированную деятельность по экспертизе, обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения, по существу, и соответствующей требованиям Фонда.

Обеспечение возврата займа - виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов» (далее - Стандарт Фонда № СФ-02).

Сайт Фонда - www.frp-kchr.ru.

Статус заявки «Ожидание финансирования» - присваивается заявке, которая рассмотрена на Экспертном совете/Наблюдательном совете, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока финансирование не предоставлено по причине отсутствия средств у Фонда.

Статус заявки «Приостановлена работа по заявке» - присваивается заявке, по которой:

- завершена комплексная экспертиза, заявка рассмотрена на Экспертном/Наблюдательном совете, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа;

- завершена комплексная экспертиза, заявка рассмотрена на Экспертном/Наблюдательном совете, и принято решение об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем;

- на этапе комплексной экспертизы или по ее завершению до вынесения заявки на Экспертный/Наблюдательный совет Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока;

- заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры комплексной экспертизы и отбора заявки.

Статус заявки «Прекращена работа по заявке» - присваивается заявке, по которой:

- на этапе экспертизы и отбора заявок выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;
- на этапе экспресс-оценки Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы;
- статус «Приостановлена работа по заявке» присвоен более 2 (двух) месяцев.

Субъект деятельности в сфере промышленности (промышленное предприятие) - является юридическим лицом, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Карачаево-Черкесской Республики, является резидентом Российской Федерации, имеет место нахождения, адрес регистрации на территории Карачаево-Черкесской Республики.

Фонд - Карачаево-Черкесское республиканское государственное автономное учреждение «Региональный фонд развития промышленности Карачаево-Черкесской Республики»

Экспертный совет - коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится определение суммы, порядок предоставления займа и срок займа, исходя из особенностей проекта и финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

Наблюдательный совет – высший орган управления Фонда, к компетенции которого относится определение минимального и максимального размера займа.

3. Условия программы

В соответствии с программой «Оборотный капитал» производится заемное финансирование заявок, Заявителей, основной вид деятельности, которых относится к видам экономической деятельности в отраслях, соответствующих разделу С ОКВЭД (приложение №1 к настоящему Стандарту), на пополнение оборотных средств (приобретение расходных материалов, сырья, комплектующих для выпуска продукции, оплату труда, командировочных, транспортных расходов, арендную плату, коммунальных платежей, оплату налогов, других обязательных платежей и др.).

В рамках настоящей программы осуществляется финансирование Заявителей, в соответствии со следующими условиями:

- сумма займа - до 15 млн. руб., но не более среднеквартального объема выручки согласно данным РСБУ, полученной Заявителем от основного вида деятельности за последний календарный год;

- срок займа – не более 24 месяцев;

- процентная ставка – 5% годовых;

наличие обязательств со стороны Заявителя о предоставлении обеспечения возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда № СФ – 02.

Наличие обязательств со стороны Заявителя о гарантированном объеме выручки, обеспеченной за счет выданного займа, полученной по результатам 12 месяцев с даты предоставления займа, в размере не менее 50% от суммы займа.

Экспертный совет при принятии решения о финансировании заявки определяет сумму и срок займа, исходя из финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

В случае, если сумма займа превышает десять процентов балансовой стоимости активов Фонда, определяемой по данным его бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, окончательное решение о выдаче займа принимается Наблюдательным Советом.

4. Требования к Заявителю.

Заявитель должен соответствовать следующим требованиям:

4.1. Являться юридическим лицом - коммерческой организацией, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;

4.2. Являться резидентом Российской Федерации;

4.3. Продолжительность регистрации субъекта промышленности в качестве юридического лица составляет не менее 24 календарных месяцев до дня подачи заявки на предоставление финансовой поддержки;

4.4. Осуществление Заявителем деятельности на территории Карачаево-Черкесской Республики;

4.5. Регистрация Заявителя в качестве налогоплательщика на территории Карачаево-Черкесской Республики;

4.6. Субъект промышленности не является иностранным юридическим лицом, а также российским юридическим лицом, местом регистрации которого является государство (территория), включенное в утвержденный Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), в совокупности превышает 50 процентов;

4.7. Не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

4.8. Бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

4.9. Раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;

4.10. Отсутствие проведения в отношении субъекта промышленности - юридического лица процедур ликвидации, банкротства, реорганизации (за исключением реорганизации в форме присоединения к этому субъекту промышленности другого юридического лица) на момент подачи заявки и/или получения займа;

4.11. Субъект промышленности не находится в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;

4.12. Субъект промышленности не находится в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в связи с отказом от исполнения заключенных государственных (муниципальных) контрактов о поставке товаров, выполнении работ, оказании услуг по причине введения политических или экономических санкций иностранными государствами, совершающими недружественные действия в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц, и (или) в связи с введением иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов мер ограничительного характера;

4.13. Не являться дочерним хозяйственным обществом юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

4.14. Отсутствие у субъекта промышленности задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов и процентов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, в размере, превышающем 50 тыс. рублей (подтверждается справкой налогового органа, датированной в пределах 30 (тридцати) календарных дней до даты подачи заявки)

4.15. Отсутствие просроченной задолженности перед Фондом, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательства по возврату заемных денежных средств и по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных заемных денежных средств.

4.16. Сумма предоставляемого займа не должна составлять более 50% балансовой стоимости

активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

5. Критерии отбора заявок для финансирования

5.1. В рамках отбора заявок для финансирования со стороны Фонда осуществляется оценка заявок на соответствие следующим критериям:

– соответствие Заявки параметрам программы (соответствие вида деятельности Заявителя Перечню отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда, приведенных в Приложении №1 к настоящему Стандарту, соответствие расходов по Заявке направлениям целевого использования средств займа, соответствие заявленных суммы и срока займа параметрам программы.);

- финансовая состоятельность заявителя;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя/лиц, предоставивших обеспечение;
- наличие производственно-технологической составляющей Заявителя.

5.2. Для оценки соответствия заявки критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется экспертиза по следующим параметрам: устойчивое текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя с точки зрения достаточности активов и денежных потоков; отсутствие признаков банкротства, определяемых в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.3. Для оценки соответствия заявки критерию «Качество и достаточность обеспечения возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям настоящего стандарта и Стандарта Фонда №СФ-02, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

5.4. Для оценки соответствия заявки критерию «Юридическая состоятельность Заявителя/лиц, предоставивших обеспечение» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

соответствие Заявителя/лиц, предоставивших обеспечение требованиям раздела 4 стандарта;

соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, действующему законодательству и деятельности по заявке;

соответствие схемы предполагаемых сделок действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств займа Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам;

прозрачность состава участников (акционеров)/бенефициарных владельцев Заявителя/лиц, предоставивших обеспечение;

установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя;

отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию заявки (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10% от балансовой стоимости активов Заявителя;

отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя/лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии);

наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя/ лиц, предоставивших обеспечение.

Для целей настоящего стандарта идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

- государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;

- эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
- дочерними или контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, соответствующей критериям, утвержденным Банком России, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;
- дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца.

Для целей настоящего Стандарта под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 года № 108н) или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

5.5. Для оценки наличия производственно-технологической составляющей Заявителя, Фондом осуществляется производственно-технологическая экспертиза, по материалам выездной проверки производственной площадки Заявителя.

6. Направления целевого использования средств финансирования заявки

6.1. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, могут быть направлены исключительно на финансирование текущей деятельности Заявителя: приобретение сырья, товаров, материалов, комплектующих, оплаты работ и услуг, выплаты заработной платы, уплаты налоговых платежей и сборов (за исключением просроченных). Иные расходы в рамках осуществления текущей деятельности по ранее заключенным договорам с третьими лицами могут быть оплачены за счет средств займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании Заявителя.

6.2. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, не могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

- осуществление стимулирующих выплат, производимых из прибыли и (или) не входящих в расчет фонда заработной платы;
- оплата транспортных расходов, не связанных с производственной деятельностью или торговой деятельностью;
- выплата дивидендов;
- оплата обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, по которым предусмотрена отсрочка платежей или не наступили сроки оплаты;
- аренда помещений и оборудования, приобретение и сервисное обслуживание оборудования, не участвующих в производственной или торговой деятельности субъекта промышленности;
- рефинансирование ранее полученных кредитов и займов, в том числе погашение обязательств субъекта промышленности перед кредитной организацией и третьими лицами по полученным от них кредитам и (или) займам, включая уплату процентов, комиссий, неустоек;
- размещение предоставленных субъекту промышленности кредитных средств на депозитах, а также в иных финансовых инструментах;
- оплата топливно-энергетических ресурсов, не связанных с производственной или торговой деятельностью;
- приобретение векселей или эмиссионных ценных бумаг, осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц (включая покупку акций на вторичном рынке);
- пополнение расчетного счета субъекта промышленности, открытого в иной кредитной организации, за исключением пополнения расчетных счетов заемщика, открытых в иных кредитных

организациях, в целях расчетов с зарубежными поставщиками (в том числе в иностранной валюте) в течение 5 рабочих дней, выплаты заработной платы заемщиком;

- не связанные с операционной деятельностью валютные операции.

7. Инструменты финансирования

7.1. Финансирование со стороны Фондов осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях срочности, возмездности и возвратности.

7.2. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа со сроком действия, превышающим срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с видами обеспечения, установленными Стандартом Фонда № СФ-02.

7.3. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями программы финансирования. Срок займа может быть установлен Экспертным/Наблюдательным советом Фонда более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей заявки и результата финансово-экономической экспертизы.

7.4. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. В случае если проектом предусмотрена закупка (поставка) импортного сырья, а также иных операций, осуществляемых в иностранной валюте, Заявитель открывает для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа, также расчетный счет в иностранной валюте.

Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию с Фондом в порядке, установленном соответствующими договорами.

7.5. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами начиная с первого квартала после выдачи займа.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально, начиная с первого квартала после выдачи займа.

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном квартале и действительного числа календарных дней в году.

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа, по дату фактического погашения задолженности по договору, но в любом случае не позднее даты окончательного погашения задолженности, а в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по займу - не позднее даты досрочного погашения.

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Экспертным/Наблюдательным советом с учетом особенностей деятельности Заявителя.

7.7. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в любой момент времени при условии направления Заявителем уведомления Фонду не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты досрочного погашения. Менеджер проекта в течение 1 (одного) рабочего дня после получения запроса о досрочном погашении направляет Заявителю расчет в электронном виде.

7.8. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.5. настоящего Стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей на дату направления требования/действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата/за период со дня выявления платежа, признанного нецелевым использованием средств займа, до дня возврата средств в размере указанного платежа на счет займа либо до полного возврата Фонду при выявлении факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части).

Расчет процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа., при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части).

7.9. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов за пользование займом – в виде пени в размере 0,1% от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки;

7.10. Условием предоставления финансирования является согласие Заявителя на обеспечение возможности контроля Фондом действий самого Заявителя по целевому использованию средств займа, состояния обеспечения и финансового состояния Заявителя.

8. Порядок подачи и регистрации заявок

8.1. Заявка с полным комплектом документов, указанным в Приложении 3 к настоящему стандарту, подается заявителем в Фонд на бумажном носителе и регистрируется в журнале регистрации заявок с указанием даты и времени поступления.

После регистрации Заявки Заявителю направляется уведомление о принятии заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера. Уведомление о принятии Заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера направляется Заявителю в электронном виде в течение дня после ее предоставления на рассмотрение в Фонд.

8.2. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям:

– все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные элементы могут содержать суммы, выраженные в иностранной валюте, если это обосновано особенностями закупок;

– копии документов должны соответствовать оригинальным документам;

– копии, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты и скреплены печатью;

– текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

8.2. Заявка, справки, выписки и иные документы (копии документов), составленные Заявителем, должны быть заверены печатью Заявителя (при наличии печати) и подписью руководителя Заявителя. Документы, представляемые в составе заявки, должны быть прошиты и пронумерованы в последовательности, указанной в описи. В предоставленных в составе заявки документах должны применяться общепринятые обозначения и наименования в соответствии с требованиями действующего законодательства, содержащиеся в них сведения не должны допускать неоднозначного толкования.

9. Экспертиза заявок

9.1. Экспертиза заявки Фондом включает в себя следующие этапы:

– Экспресс-оценка Заявки;

- Входная экспертиза Заявки;

– Комплексная экспертиза Заявки.

9.2. Экспресс-оценка включает в себя оценку Заявки на соответствие Заявителя условиям настоящего Стандарта и проводится в течение 1 (дня) рабочего дня со дня приема документов.

9.3. Входная экспертиза включает в себя проверку наличия требуемых документов Заявителя для прохождения комплексной экспертизы и проводится в течение 1 (одного) дня со дня приема документов.

9.3. Комплексная экспертиза осуществляется сотрудниками Фонда, в течении 5 (пяти) рабочих дней, начиная с даты проведения Входной экспертизы.

9.4. Для прохождения Входной экспертизы Заявитель должен предоставить полный комплект документов, согласно чек-листу по адресу местонахождения Фонда. Документы предоставляются в одном экземпляре и должны быть подписаны лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Заявителя, заверены печатью Заявителя (при ее наличии).

9.5. Результатом экспертиз являются Заключение Уполномоченных сотрудников Фонда о возможности предоставления займа.

9.6. До момента начала прохождения Экспресс-оценки потенциальному Заявителю предоставляется бесплатная консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

9.7. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о заявке регулируются соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация:

сумма займа, предоставляемого Фондом;

информация о виде деятельности и производимой продукции Заявителя.

9.8. Перечень документов, указанный в Приложении 3 к настоящему стандарту, их формы утверждаются руководителем Фонда и как сам Стандарт, подлежат обязательному размещению на сайте Фонда.

9.9. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной Заявке, Менеджер проекта вправе запрашивать дополнительную информацию о заявке у Заявителя, а также проводить встречи с ним.

9.10. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки Экспертным советом отозвать поданную Заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такой Заявки.

9.11. Все уведомления, в том числе уведомление Заявителя о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора заявок, и запросы (кроме случаев, когда в настоящем стандарте указан иной способ коммуникации) направляются Заявителю по электронной почте, указанной Заявителем в Заявке.

9.12. За проведение экспертизы заявок для целей принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителя не взимается.

9.13. Документы, поданные в составе Заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

9.14. Процесс экспертизы Заявок начинается после получения комплекта документов, входящих в Заявку на финансирование, и завершается вынесением Заявки на рассмотрение Экспертным и Наблюдательным советом Фонда для принятия решения о финансировании за счет средств Фонда.

9.15. Экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления критических замечаний по заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы, или факта предоставления недостоверной информации.

Прекращение экспертизы по указанным основаниям влечет последствия, аналогичные принятию решения об отказе в финансировании заявки.

9.16. В случае прекращения экспертизы, Фонд информирует Заявителя в течение 2 (двух) дней с момента принятия соответствующего решения.

10. Проведение экспертиз заявок

Этап I. Экспресс-оценка

10.1. На этапе экспресс-оценки проводится предварительная проверка соответствия Заявки и Заявителя установленным настоящим стандартом условиям финансирования, определяется готовность документов по заявке к дальнейшему рассмотрению заявки на этапе входной экспертизы.

Сотрудникам Фонда запрещается корректировать параметры и документацию заявки за Заявителя.

10.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 1 (Один) рабочий день.

10.3. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии заявки основным условиям финансирования Заявок Фондом, и уполномоченное должностное лицо Фонда принимает одно из следующих решений:

- принять Заявку и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на входную экспертизу. Заявке присваивается статус "Входная экспертиза";
- отклонить Заявку и направить Заявителю письмо о несоответствии заявки конкретным условиям финансирования, установленным Фондом. Заявке присваивается статус «Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки» или «Отклонена».

10.4. Отклонение заявки на этапе экспресс-оценки не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования после устранения недостатков.

10.5. Заем субъекту промышленности предоставляется в течение 10 рабочих дней с даты представления в Фонд заявки с полным комплектом документов при условии соответствия заявителя и заявки требованиям настоящего стандарта.

Этап II. Входная экспертиза

10.5. Целью проведения входной экспертизы является определение готовности документов по заявке к дальнейшему рассмотрению проекта на этапе комплексной экспертизы.

10.6. В рамках входной экспертизы Заявитель предоставляет в Фонд основные документы заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.

10.7. Документы заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам Фонда. Срок такой проверки не может превышать 1 (Одного) дня по полному комплекту документов, и по 1 (Одному) дню по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам.

Этап III. Комплексная экспертиза

10.8. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом заявки проводится комплексная экспертиза заявки и документов, предоставленных Заявителем, по следующим направлениям:

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза;
- экспертиза на предмет достаточности и качества обеспечения возврата займа;
- производственно-технологическая экспертиза

10.9. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит Заявку на рассмотрение Экспертного совета и Наблюдательного совета.

10.10. Менеджер проекта сопровождает Заявку и организует комплексную экспертизу:

- обеспечивает проведение комплексной экспертизы;
- обеспечивает проведение анализа предлагаемого Заявителем обеспечения и предполагаемых механизмов контроля целевого использования средств займа;
- формирует предварительные условия финансирования Заявки с учетом суммы и срока.

10.11. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 5 (Пяти) рабочих дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

В случае, если назначение входной экспертизы Заявки непосредственно после прохождения экспресс-оценки невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии заявок в Фонде, Менеджер проекта в течение 1 (одного) дня уведомляет об этом Заявителя.

По мере прохождения заявок через Экспертный совет Фонда и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда заявка направляется на входную экспертизу.

Менеджер проекта принимает решение о назначении входной экспертизы в течение 3 (трех) дней после получения информации о высвобождении ресурсов (экспертов) и уведомляет об этом Заявителя в день направления заявки на входную экспертизу.

В случае направления заявки на доработку по итогам комплексной экспертизы отсчет срока проведения комплексной экспертизы Фондом приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний по материалам заявки.

10.12. Последовательность проведения отдельных направлений экспертизы определяется Менеджером проекта, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки.

10.13. Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой экспертизы, в том числе и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

10.14. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной заявке, Фонд вправе запрашивать дополнительную информацию у заявителя.

10.15. Фамилии экспертов, рецензирующих поданные заявки, носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.

10.16. Сотрудники Фонда, участвующие в экспертизе заявки, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы.

В случае если Заявитель не предоставил в течение 3 (трех) рабочих дней запрошенные документы, Менеджер проекта принимает решение о присвоении такой Заявке статуса «Приостановлена работа по заявке» и прекращении комплексной экспертизы.

10.17. В ходе проведения экспертизы Фонд использует помимо информации и документов, предоставленных Заявителем, информацию из внешних источников, включая прогнозы и аналитические исследования третьих лиц, электронные сервисы государственных органов.

Сотрудникам Фонда запрещается корректировать параметры и документацию заявки за Заявителя, предоставлять ему возможность самому заполнять разделы экспертизы.

10.18. Комплексная экспертиза прекращается до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

- несоответствие заявки критериям отбора заявок для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим стандартом;
- наличие критических замечаний по заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний по заявке в течение 3 (трех) рабочих дней после направления соответствующего уведомления Менеджером проекта.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям заявке присваивается статус «Прекращена работа по заявке». Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы в электронном виде направляется Заявителю в течение одного дня.

10.19. Повторная экспертиза заявок проводится Фондом в следующих случаях:

10.20. подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих корректировку суммы займа, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата займа, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;

10.21. Менеджер проекта в течение 2 (двух) дней после получения запроса об изменении условий предоставления финансирования принимает решение о проведении одной или нескольких экспертиз:

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза;
- экспертиза на предмет достаточности и качества обеспечения возврата займа;
- производственно-технологическая экспертиза

10.22. В случае внесения изменений в условия предоставления финансирования, указанных в п. 9.22.1. настоящего стандарта, Фонд взимает плату за проведение повторных экспертиз в размере 0,1% от суммы запрашиваемого займа (основного долга по займу на дату получения запроса Заявителя).

11. Принятие решения о финансировании заявки

11.1. По итогам проведения всех экспертиз Заявки Менеджер проекта в течение 1 (одного) дня направляет Заявителю решение о вынесении Заявки на рассмотрение Экспертного совета Фонда на ближайшем заседании.

11.2. После окончания комплексной экспертизы Менеджер проекта, исходя из результатов, полученных в ходе проведения предыдущих стадий экспертизы, готовит предварительное предложение по основным условиям финансирования Заявки Фондом.

11.3. Заявитель по получении уведомления Менеджера проекта о завершении комплексной экспертизы в течение 2 (двух) рабочих дней дополнительно предоставляет в Фонд комплект документов в соответствии с перечнем, утвержденным Директором Фонда: подписанные Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку. Если документы не предоставляются Заявителем в указанные сроки, Заявка не выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда и ей присваивается статус «Приостановлена работа по заявке».

11.4. Экспертный совет Фонда принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования заявки;
- об отказе в финансировании заявки;
- об изменении размера финансирования заявки;
- об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков. Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа, комментариями и рекомендациями.

11.5. В случае принятия Экспертным советом Фонда решения об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и/или устранить выявленные недостатки, после чего заявка может быть вынесена повторно на рассмотрение Экспертного совета Фонда. В случае непредоставления Заявителем дополнительной информации/устранения выявленных недостатков в определенные Экспертным советом Фонда сроки, заявке присваивается статус «Приостановлена работа по заявке».

11.6. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета Фонда, решение об одобрении или отказе в финансировании заявки считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета Фонда. Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета Фонда предлагается Директором Фонда только при условии одобрения финансирования заявки Экспертным советом Фонда.

11.7. Фонд направляет Заявителю выписку из протокола заседания Экспертного совета/Наблюдательного совета Фонда, содержащего принятое решение, в течение 3 (трех) рабочих дней после его подписания.

11.8. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 1 (одного) месяца после направления Заявителю выписки из протокола, указанной в п. 11.7. настоящего стандарта.

В случае если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в указанные сроки, то Фонд отказывает в выдаче займа с присвоением заявке статуса «Приостановлена работа по заявке».

Присвоение заявке статуса «Приостановлена работа по заявке» не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Экспертным советом Фонда. Заявкам, которым статус «Приостановлена работа по заявке» присвоен более 1 (Одного) месяца, присваивается статус «Прекращена работа по заявке». Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами Фонда.

12. Заключение соглашения о предоставлении займа. Предоставление займа.

12.1. Каждый Заявитель, в отношении которого принято решение о предоставлении займа Экспертным/Наблюдательным советом, в целях фактического получения займа должен заключить с

Фондом Договор займа по форме согласно Приложению 4 к настоящему Стандарту.

12.2. Заключение договора осуществляется в течении 1 (Одного) месяца с момента направления Заявителю выписки из протокола о принятии решения Экспертным/Наблюдательным советом.

12.3. Фактическая выплата займа осуществляется Фондом в течении 3 (трёх) рабочих дней с момента заключения договора займа.

12.4. Договор с Фондом со стороны Заявителя должен быть подписан собственноручно, при наличии паспорта РФ, в присутствии Уполномоченного сотрудника Фонда, лицом, действующим от имени Заявителя без доверенности согласно выписке из ЕГРЮЛ РФ на дату подписания Соглашения либо лицом, уполномоченным Заявителем на подписание Соглашения согласно доверенности, представленной в Фонд.

12.5. Подготовка договора о предоставлении займа осуществляется Фондом. Данные о лицах, уполномоченных Заявителем на подписание, а также о банковских реквизитах, необходимых для перечисления, указываются Фондом согласно данным, представленным Заявителем.

12.6. В случае, если к предполагаемой дате подписания у Заявителя изменились уполномоченные лица на подписание и/или банковские реквизиты для перечисления займа, Заявитель обязан в срок не позднее даты подписания договора, представить в Фонд письмо за подписью лица, действующего от имени Заявителя без доверенности на дату представления письма, информацию с актуальными данными:

- банковских реквизитов;

- персональных данных лица, уполномоченного от имени Заявителя на подписание, с приложением оригинала доверенности на данное лицо от имени Заявителя с правом подписания договора.

12.7. При непредставлении Заявителем в Фонд информации с актуальными данными, необходимыми для заключения договора о предоставлении займа, Фонд вправе отказаться от заключения договора с Заявителем.

12.9. Выплата займа не осуществляется, если Заявитель не заключил с Фондом договор о предоставлении займа по форме согласно Приложению 4 к настоящему Стандарту.