

Приложение № 3 к Протоколу
заседания Наблюдательного совета
Фонда развития Амурской области
от 29.11.2022 г. № 15

УТВЕРЖДЕН

Наблюдательным советом
Фонда развития Амурской области
Протокол № 15 от «29» ноября 2022

Заместитель Председателя Правительства

Амурской области,

заместитель Председателя Наблюдательного совета

Фонда развития Амурской области


_____ П.И. Пузанов

**СТАНДАРТ ФОНДА
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ЗАЯВОК ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО РЕГИОНАЛЬНОЙ ПРОГРАММЕ
«ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ»**

Редакция 2.0.

№ СФ-07

Благовещенск
2022

Предисловие

1. Настоящий Стандарт утвержден и введен в действие Наблюдательным советом Некоммерческой организации «Фонд развития Амурской области» (далее - Фонд) «29» ноября 2022 (Протокол № 15).

Содержание

1. Введение	4
2. Основные термины и определения.....	4
3. Условия программы.....	6
4. Критерии отбора Заявок для финансирования	7
5. Направления целевого использования средств финансирования Заявки.....	9
6. Требования к Заявителю.....	9
7. Инструменты финансирования	10
8. Экспертиза Заявки.....	11
9. Проведение экспертиз Заявок.....	14
10. Принятие решения о финансировании Заявки	17

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет условия финансового обеспечения Заявок - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора Заявок, реализуемых на территории Амурской области, а также порядок экспертизы и отбора Заявок в целях их финансирования со стороны Некоммерческой организации «Фонд развития Амурской области» (далее - Фонд) по региональной программе «Оборотный капитал» (далее - программа).

1.2. Финансовое обеспечение Заявок со стороны Фонда по региональной программе «Оборотный капитал» осуществляется 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.

1.3. Целью экспертизы и отбора Заявок является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансировании Заявки Фондом.

1.4. Проведение экспертизы Заявки представляет собой процесс ее анализа на соответствие требованиям, установленным настоящей программой, действующими стандартами Фонда.

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.

Государственная информационная система промышленности (ГИСП) - государственная информационная система, созданная в соответствии со ст. 14 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

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 действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

Заем - целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансирования проектов и заявок субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заявитель - российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель - субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в региональной программе финансирования «Оборотный капитал».

Критические замечания - недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора Заявки, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать успешной реализации Заявки ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при ее подготовке, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для финансирования Заявки Фондом.

Менеджер проекта - назначенный уполномоченным должностным лицом сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по Заявке, организации проведения экспертиз и принятия решения уполномоченным органом Фонда о финансировании Заявки.

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решений о предоставлении финансовой поддержки по программам Фонда.

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

Обеспечение возврата займа - виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-01 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов и заявок» (далее - Стандарт Фонда № СФ-01).

Сайт Фонда – Сайт или страница Фонда, размещенные в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, содержащие информацию о деятельности Фонда <https://fond.amurobl.ru>

Стандарт Фонда № СФ-01 – Стандарт Фонда "Порядок обеспечения возврата займов предоставленных в качестве финансирования проектов и заявок».

Статус Заявки "Ожидание финансирования" – присваивается Заявке, которая рассмотрена на Экспертном совете (в установленных случаях на 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 совете (в установленных случаях на Наблюдательном совете), и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа;
- завершена комплексная экспертиза, Заявка рассмотрена на Экспертном совете (в установленных случаях на 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 Заявителем¹;
- на этапе комплексной экспертизы или по ее завершению до вынесения

¹ Срок, определенный решением Экспертного совета/Наблюдательного совета Фонда.

Заявки на Экспертный совет (в установленных случаях на 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 Заявок.

Статус проекта «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 входной экспертизы Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более 1 (Одного) месяца;
- статус «Приостановлена работа по Заявке» присвоен более 1 (Месяца) месяцев.

Субъект деятельности в сфере промышленности - российское юридическое лицо, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Амурской области².

Сфера ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации - совокупность видов экономической деятельности, относящихся к разделу «Обрабатывающие производства» Общероссийского классификатора видов экономической деятельности (за исключением классов 10, 11, 12, 18, 19, групп 20.53, 24.46, подгрупп 20.14.1, 20.59.2, 20.59.6).

Уполномоченный банк – кредитная организация (банк), удовлетворяющая критериям, размещенным на сайте Фонда развития промышленности - www.frprf.ru, и входящая на момент принятия решения о финансировании Фондом проекта в актуальный список аккредитованных Фондом развития промышленности банков.

Фонд – Некоммерческая организация «Фонд развития Амурской области» (Фонд развития Амурской области).

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

ФОТ - Фонд оплаты труда Заявителя.

Экспертный совет – постоянно действующий коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решений об одобрении предоставления финансовой поддержки по программам Фонда.

Иные понятия, используемые в настоящем стандарте, употребляются в значениях, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. Условия программы

В соответствии с региональной программой «Оборотный капитал» производится заемное финансирование Заявок в отраслях, относящихся к сфере ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации.

3.1. В рамках Программы осуществляется финансирование Заявок,

² Определяется в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

соответствующих следующим требованиям:

1) Заем предоставляется в размере до 100% (включительно) от среднемесячного объема выручки согласно данным Российских стандартов бухгалтерского учета, полученной Заявителем за последний календарный год.

Сумма займа - от 5 млн рублей до 20 млн рублей.

Экспертный совет Фонда (в установленных случаях - Наблюдательный совет) при принятии решения о финансировании проекта определяет сумму займа, исходя из особенностей проекта и финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

2) Срок займа - от 3 до 24 месяцев.

Экспертный совет Фонда (в установленных случаях - Наблюдательный совет) при принятии решения о финансировании проекта определяет срок займа, исходя из особенностей проекта и финансового состояния Заявителя.

3) Наличие обязательств со стороны Заявителя о гарантированном размере среднесписочной численности сотрудников Заявителя в период пользования займом в размере не менее 80 (Восьмидесяти) процентов от среднесписочной численности за последний отчетный год.

4) Наличие обязательств со стороны Заявителя о предоставлении обеспечения возврата займа, отвечающего требованиям Фонда к обеспечению возврата средств, установленным пунктами I-V Приложения №1 «Виды Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам» Стандарта Фонда № СФ-01.

4. Критерии отбора Заявок для финансирования

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

- финансово-экономическая эффективность Заявки;
- финансовая состоятельность Заявителя и обеспечение возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

4.2. Для оценки соответствия Заявки критерию «Финансово-экономическая эффективность Заявки» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие расходов из средств займа целевому использованию средств финансового обеспечения Заявки со стороны Фонда;
- подтверждение соответствия Заявки условиям региональной программы «Оборотный капитал».

4.3. Для оценки соответствия Заявки критерию «Финансовая состоятельность Заявителя и обеспечение возврата займа» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- предоставлено обеспечение возврата займа, отвечающее требованиям Фонда к обеспечению возврата средств, установленным Стандартом Фонда № СФ-01, согласно пунктам I-V Приложения №1 «Виды Основного обеспечения, принимаемого Фондом по финансируемым проектам».

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

- соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, действующему законодательству и

деятельности по Заявке;

- соответствие схемы предполагаемых сделок по Заявке действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам;
- прозрачность состава участников (акционеров)/бенефициарных владельцев Заявителя в объеме контрольного пакета/доли;
- 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/лиц, предоставивших обеспечение;
- 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/поручительства);
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение;
- отсутствие Заявителя 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.

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

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

2) эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;

3) дочерними обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России³ либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

4) дочерними или контролируемыми обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца.

4.6. Для целей настоящего стандарта под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)

³ Указание Банка России от 28.01.2016 № 3949-У «Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах» (или иные аналогичные указания).

(утвержденный Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 г. № 108н) или иной аналогичный документ, действующий на дату проведения экспертизы.

Для целей настоящего стандарта кондуитные компании определяются с учетом официальных разъяснений Министерства финансов Российской Федерации в качестве компетентного органа по применению действующих соглашений об избежании двойного налогообложения⁴.

5. Направления целевого использования средств финансирования Заявки

5.1. Средства, полученные Заявителем для финансового обеспечения Заявки со стороны Фонда, могут быть направлены исключительно на финансирование расходов в рамках текущей деятельности Заявителя, в том числе:

- приобретение сырья и материалов;
- обязательные платежи в бюджет;
- приобретение лицензий на программное обеспечение;
- заработная плата;
- коммунальные платежи.

5.2. Средства, полученные Заявителем для финансового обеспечения Заявки со стороны Фонда по данной программе, не могут быть направлены на:

- строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения;
- осуществление финансовых вложений и приобретение финансовых инструментов;
- распределение прибыли (выплата дивидендов);
- рефинансирование заемных средств и погашение кредиторской задолженности и иных обязательств, возникших до даты предоставления Займа, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Стандартом;
- уплату процентов по заемным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом для финансирования Заявки.

6. Требования к Заявителю.

6.1. Лицо, претендующее на получение денежных средств (Заявитель), должно соответствовать следующим требованиям:

- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;
- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным и осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Амурской области;
- являться резидентом Российской Федерации⁵;
- 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, а также такие иностранные лица не должны иметь возможность определять решения,

⁴ Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

⁵ Определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;

- бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
- не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи Заявки и (или) получения займа;
- раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи Заявки;
- не иметь преобладающего участия в своем уставном капитале паевого инвестиционного фонда, создаваемого без образования юридического лица;

6.2. Заявитель не должен иметь задолженность 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 50 000 (Пятьдесят тысяч) рублей, задолженность по заработной плате перед работниками, действующих решений о приостановлении операций по счету от судебных, налоговых и иных государственных органов, в т. ч. по исполнительному производству, текущую просроченную задолженность перед Фондом.

Заявителям, имеющим зафиксированные факты несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательства по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств, или входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющим текущую просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета, финансирование Заявки предоставляется по решению Наблюдательного совета Фонда, за исключением решения о финансировании Заявок Заявителей, входящих в государственные корпорации.

6.3. В случае если между Заявителем и Фондом на дату подачи Заявки (резюме Заявки) действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения (в том числе Договоры совместного займа Фонда и Фонда развития промышленности), то для приема Фондом Заявки (резюме Заявки) в работу должны выполняться одновременно следующие условия:

- суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования с учетом запрашиваемой суммы займа по новой Заявке не должна составлять более 50 % балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату;
- истекли 2 (два) отчетных периода (квартала) с даты заключения последнего договора целевого займа.

7. Инструменты финансирования

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

7.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет 1 (Один) процент годовых.

7.3. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем в соответствии с графиком, установленным Договором целевого займа.

7.4. 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 месяце и действительного числа календарных дней в году.

7.5. 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.

7.6. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично в любой момент времени.

7.7. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.2. настоящего стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части).

Расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа.

7.8. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующее:

- за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов за пользование займом - пени в размере 0,1 % от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки.

7.9. Фонд предоставляет целевой заем Заявителю путем перечисления средств на расчетный счет Заявителя, открытый в одном из Уполномоченных банков.

7.10. Условием предоставления финансирования является согласие обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя по целевому использованию средств займа, состоянию обеспечения и финансовому состоянию Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8. Экспертиза Заявки

8.1. Экспертиза Заявки Фондом включает в себя следующие этапы:

- Экспресс-оценка Заявки;
- Входная экспертиза Заявки;
- Комплексная экспертиза Заявки.

Процесс экспертизы Заявки начинается после получения Фондом заявочного комплекта на финансирование Заявки и завершается вынесением Заявки на рассмотрение Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) для принятия решения о финансировании за счет средств Фонда.

Целью экспертизы является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования Заявителя со стороны Фонда.

8.2. В зависимости от этапов прохождения Заявки Заявителем предоставляются документы согласно установленного Перечня документов,

формы которых размещены на сайте Фонда.

Заявочный комплект документов предоставляется в Фонд на бумажном носителе.

8.3. Все Заявки регистрируются в журнале регистрации. При регистрации Заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных Заявки в общий реестр проектов и заявок;
- присвоение регистрационного номера;
- направление Заявителю ответа о принятии Заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера.

Официальный адрес электронной почты и контактные данные уполномоченного на взаимодействие с Фондом сотрудника (контактного лица) Заявителя в обязательном порядке указываются в Заявке.

Заявка считается зарегистрированной и попадает на проведение экспресс-оценки после получения ее Фондом на бумажном носителе вместе с пакетом документов для данного этапа в соответствии с Перечнем документов, размещенным на официальном сайте.

Ответ о принятии Заявки к рассмотрению и присвоенном регистрационном номере направляется Заявителю в срок не позднее одного рабочего дня, следующего за днем получения Фондом соответствующей Заявки.

8.4. Фонд размещает на Сайте Фонда рекомендации по предоставлению Заявки, разработанные на основе настоящего стандарта.

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

Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению Заявки и предоставляемых документов.

8.5. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о проектах и заявках регулируются внутренним документом Фонда, принимаемым уполномоченным органом, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о Заявке:

- сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;
- информация о производимой продукции, указанная в заявительной документации;
- целевой объем продаж произведенной продукции.

8.6. Комплект документов, входящих в Заявку, размещается на сайте Фонда. Размещенные на сайте Фонда методические указания носят рекомендательный характер. Заявитель может предоставить документы, разработанные в соответствии с другими рекомендациями, при условии, что они содержат все необходимые разделы и информацию, указанные в рекомендуемых Фондом формах.

В комплект документов, входящих в Заявку, обязательно включаются:

- правоустанавливающие документы Заявителя;
- документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени Заявителя;
- предложения Заявителя по обеспечению возврата займа;
- согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие

- информации, содержащейся в кредитной истории;
- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

8.7. До окончания проведения комплексной экспертизы Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия представляемой им Заявки требованиям Фонда.

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

8.9. 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 бумажных носителях, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты (в случае, если состоят из двух и более листов) и скреплены печатью;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

8.10 Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.11. Уведомление Заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора Заявок, запросы информации и документов осуществляются по электронной почте через официальные адреса Заявителя и Фонда.

8.12. В случае, если между Заявителем и Фондом заключены договоры целевого займа по ранее одобренным проектам/заявкам или такой договор находится в процессе заключения, то новая Заявка на предоставление финансирования принимается к рассмотрению по истечении 2 (Двух) отчетных периодов (кварталов) с даты заключения такого договора целевого займа при условии соблюдения ограничений, установленных в пункте 6.3. настоящего стандарта.

8.13. 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.

Такой Заявке присваивается статус "Приостановлена работа по Заявке" и прекращаются все экспертизы по Заявке. Сведения о статусе Заявки указываются в Журнале регистрации Заявок уполномоченным должностным лицом Фонда.

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

8.15. За проведение экспертизы Заявок для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителей не взимается за исключением случаев, указанных в п. 9.25 настоящего стандарта.

8.16. 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.

В случае прекращения экспертизы, Фонд информирует Заявителя в течение 1 (Одного) дня с момента принятия соответствующего решения.

8.17. Последовательность и сроки проведения экспертиз, порядок взаимодействия с Заявителем, порядок подготовки и принятия решений о финансовом обеспечении Заявок определяются настоящим стандартом и иными внутренними документами Фонда, устанавливающими требования к порядку отбора и экспертизы Заявок на получение финансирования.

9. Проведение экспертиз Заявок

Этап I. Экспресс-оценка

9.1. На этапе экспресс-оценки проводится предварительная проверка соответствия Заявки и Заявителя установленным настоящим стандартом условиям финансирования на основании анализа резюме Заявки.

9.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 5 (Пяти) дней.

9.3. 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 с указанием Перечня документов⁶, необходимых для дальнейшей экспертизы;
- отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме конкретным условиям финансирования Заявок, установленным Фондом.

9.4. Отклонение Заявки (резюме) на этапе экспресс-оценки не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования после устранения недостатков.

Этап II. Входная экспертиза.

9.5. Целью проведения входной экспертизы является определение готовности документов по Заявке к дальнейшему рассмотрению на этапе комплексной экспертизы.

9.6. В рамках входной экспертизы Заявитель направляет в Фонд основные документы Заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.

9.7. Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям Фонда. Срок такой проверки не может превышать 5 (Пяти) дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 (Двух) дней.

⁶ Устанавливается в порядке и в соответствии с п. 8.6. настоящего Стандарта.

9.8. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя резюме, состав и содержание комплекта документов в составе Заявки.

9.9. В случае отказа в принятии одного или нескольких документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, Заявитель получает уведомление на адрес электронной почты с указанием перечня таких документов. Заявке присваивается статус «Направлен на доработку по результатам входной экспертизы».

9.10. После получения всех обязательных документов уполномоченное должностное лицо Фонда присваивает Заявке статус «Комплексная экспертиза» и направляет Заявителю уведомление об успешном прохождении входной экспертизы с указанием назначенного Менеджера проекта.

9.11. Заявкам, по которым Заявителем не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 1 (Одного) месяца, присваивается статус «Прекращена работа по Заявке»

Этап III. Комплексная экспертиза

9.12. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом Заявки проводится комплексная экспертиза Заявки и документов, предоставленных Заявителем, по направлениям:

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

9.13. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит Заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании Заявки на рассмотрение Экспертного совета (в установленных случаях Наблюдательного совета).

9.14. 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 участия Фонда в финансировании Заявки Фондом с учетом суммы и срока Займа.

9.15. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 10 (Десять) дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

В случае, если назначение комплексной экспертизы Заявки непосредственно после прохождения входной экспертизы невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии Заявок в Фонде, Менеджер проекта в течение одного дня уведомляет об этом Заявителя.

По мере прохождения Заявок через Экспертный совет (в установленных случаях Наблюдательный совет) и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда, Заявка направляется на комплексную экспертизу. Менеджер проекта уведомляет об этом Заявителя не позднее следующего дня после направления Заявки на комплексную экспертизу путем направления соответствующего письма на адрес электронной почты Заявителя.

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.

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

9.17. Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой экспертизы, в т.ч. и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

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

9.19. Подразделения и органы Фонда, участвующие в экспертизе Заявок, имеют право запрашивать у Заявителя дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы.

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 5 (Пяти) дней запрошенные документы, Менеджер проекта принимает решение о присвоении такой Заявке статуса «Приостановлена работа по Заявке» и прекращении комплексной экспертизы.

9.20. 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.

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

9.22. 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 5 (Пяти) 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 направляется Заявителю в течение одного дня на адрес электронной почты Заявителя.

9.23. Повторная экспертиза Заявок проводится Фондом в следующих случаях:

- подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих корректировку суммы, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;
- повторное обращение Заявителя за получением финансирования по Заявке в случае, указанном в п.10.12 настоящего стандарта.

9.24. 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.

Экспертизы проводятся в порядке и в соответствии с методиками, предусмотренными настоящим разделом стандарта, и иными нормативными документами Фонда.

9.25. Фонд взимает плату за проведение повторных экспертиз в размере 0,1% от суммы запрашиваемого займа (основного долга по займу на дату получения запроса Заявителя) в следующих случаях:

- при внесении Заявителем изменений Заявки на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесении Заявки на рассмотрение Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом);
- при изменении Заявителем условий Заявки после принятия Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) решения о предоставлении финансирования по Заявке;
- при изменении Заявителем Заявки после заключения договора займа, когда такие изменения требуют внесения изменений в договор займа и связанные с ним договоры поручительства;
- при повторном обращении Заявителя за получением финансирования по Заявке, которому присвоен статус «Приостановлена работа по Заявке» (при условии, что по такой Заявке проводилась комплексная экспертиза).

9.26. Фонд не взимает плату за проведение повторных экспертиз в соответствии с пунктом 9.25 настоящего стандарта, в следующих случаях:

- при повторном рассмотрении Заявки Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) в случае, если договор займа не был заключен в сроки, установленные в пункте 10.11 настоящего стандарта, по причине отсутствия финансового обеспечения заявок и проектов у Фонда (включая отсутствие свободного остатка средств предоставленной из бюджета субсидии или средств, полученных при возврате выданных займов, процентов). В таком случае Заявке присваивается статус «Ожидание финансирования» при условии, что Заявителем предоставлены документы, необходимые для заключения договора займа, в сроки, установленные в пункте 10.11 настоящего стандарта;
- при изменении Заявителем существенных параметров Заявки после заключения договора займа, когда такие изменения связаны с полученной Заявителем экономией вследствие изменения курса валюты, конъюнктуры рынка (цены на приобретаемые товары (работы, услуги)) и т.п.

10. Принятие решения о финансировании Заявки

10.1. 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.

10.2. Заявитель по получении уведомления Менеджера проекта о завершении комплексной экспертизы в течение 5 (пяти) дней дополнительно предоставляет в Фонд комплект документов в соответствии с Перечнем, подписанные Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку. Внесение каких-либо изменений в Заявку, Основные условия финансирования и документацию Заявки по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

10.3. В случае если документы не предоставляются Заявителем в указанные в пункте 10.2. сроки, Заявка не выносится на рассмотрение Экспертного совета (в установленных случаях Наблюдательного совета) и ей присваивается статус «Приостановлена работа по Заявке».

10.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) регламентируется Уставом Фонда.

10.5. Для рассмотрения Заявки на Экспертном совете (в установленных случаях Наблюдательном совете) Менеджер проекта готовит презентацию, содержащую основную информацию по Заявке, отражающую заключения по итогам проведенных экспертиз. Резюме, заявление об обеспечении, письма поддержки, бухгалтерская отчетность, результаты комплексной экспертизы, иные документы предоставляются как дополнительные документы, подтверждающие и конкретизирующие информацию презентации.

10.6. Экспертный совет (в установленных случаях Наблюдательный совет) принимает решение:

- о предоставлении финансовой поддержки Заявке;
- об отказе в предоставлении финансовой поддержки Заявке;
- об изменении размера и сроков финансовой поддержки;
- об отложении принятия решения по Заявке до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

Указанные решения могут сопровождаться отлагательными условиями предоставления займа, комментариями и рекомендациями.

10.7. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета, решение об одобрении или отказе в предоставлении финансовой поддержки Заявке считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета. Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета предлагается Генеральным директором Фонда только при условии принятия решения о предоставлении финансовой поддержки Заявке Экспертным советом.

10.8. Фонд направляет Заявителю уведомление о решении, принятом Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) в отношении предоставления финансирования по Заявке, в течение 3 (Трех) дней после его принятия.

10.9. В случае принятия Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) 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 на Экспертный совет (в установленных случаях Наблюдательный совет) повторно. В случае непредоставления Заявителем дополнительной информации и не устранения выявленных недостатков в определенные Экспертным советом/Наблюдательным советом сроки, Заявке присваивается статус «Приостановлена работа по Заявке».

10.10. Информация о проектах и заявках, получивших финансовую поддержку, размещается на сайте Фонда.

10.11. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, не позднее 2 (Двух) месяцев после направления Заявителю уведомления о решении, принятом Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) в отношении предоставления финансирования Заявке, указанной в пункте 10.8 настоящего

стандарта, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя - не позднее 3 (Трех) месяцев.

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».

10.12. Присвоение Заявке статуса «Приостановлена работа по Заявке» не лишает Заявителя права на повторное обращение в Фонд за получением финансирования с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Экспертного совета. 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.

Прошито и скреплено печатью
10 (Десять) листов

Генеральный директор
Фонда развития Амурской области


А.В. Котельников

