

**Утвержден Решением
Наблюдательного совета
Государственного Фонда
развития промышленности
Рязанской области
(протокол № 5 от 28.03.2022, с
учетом изменений 21.09.2022,
10.11.2022)**

**СТАНДАРТ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФОНДА РАЗВИТИЯ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**«УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ЗАЯВОК
ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ
«ОБОРОТНЫЕ СРЕДСТВА»**

№ СФР-19
(Редакция 2.0)

РЯЗАНЬ 2022 г.

Оглавление

Введение	3
1. Основные термины и определения	3
2. Условия программы	5
3. Критерии отбора заявок для финансирования	5
4. Направления целевого использования средств финансирования	7
5. Требования к заявителю	8
6. Инструменты финансирования	9
7. Экспертиза заявок	12
8. Проведение экспертиз заявок	15
9. Принятие решения о финансировании заявки	19
Приложение № 1 к стандарту Государственного Фонда развития промышленности Рязанской области «Условия и порядок отбора заявок для финансирования по программе «Оборотные средства»	21

Введение

Настоящий стандарт определяет общие требования и критерии отбора заявок, а также порядок их экспертизы Государственным Фондом развития промышленности Рязанской области (далее - Фонд) в целях выдачи займов по программе «Оборотные средства» (далее - программа).

Финансирование осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:

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

Целью экспертизы и отбора заявок является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности выдачи займа Фондом.

Проведение экспертизы заявки представляет собой процесс анализа на соответствие ее требованиям, установленным настоящей программой, действующим стандартами Фонда и условиям предоставления субсидии, за счет средств которой осуществляется финансирование.

1. 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 статьей 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.

Заем - целевой заем, предоставленный Фондом субъектам деятельности в

сфере промышленности.

Заявитель - российский субъект деятельности в сфере промышленности, зарегистрированный и осуществляющий свою деятельность на территории Рязанской области, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

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

Независимая экспертиза проекта - экспертиза, проводимая сторонней по отношению к Заявителю и лицам, предоставляющим обеспечение (при их наличии), организацией, осуществляющей специализированную деятельность по экспертизе и обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения по существу.

Низконалоговая юрисдикция - 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) (утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.11.2007 № 108н) или иным нормативным правовым актом, действующим на дату рассмотрения заявки.

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

Статус «Ожидание финансирования» – присваивается заявке, которая рассмотрена на Наблюдательном совете и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа по причине отсутствия денежных средств у Фонда.

Статус «Прекращена работа по проекту» присваивается заявке, по которой:

- на этапе экспертизы и отбора заявок выявлены замечания, которые не могут быть устранены;
- не предоставлены документы в установленные Фондом сроки;
- завершены экспертизы, заявка рассмотрена на Наблюдательном совете, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа¹;
- заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры экспертизы и отбора заявок.

Субъект деятельности в сфере промышленности - российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее

¹ Срок, установленный в п.9.11 настоящего стандарта.

деятельность в сфере промышленности на территории Рязанской области.

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 налогообложения².

2. Условия программы

В соответствии с программой «Оборотные средства» предоставляется заемное финансирование заявителям, осуществляющим деятельность в отраслях, указанных в приложении № 1 к настоящему стандарту, в целях ликвидации возникшего кассового разрыва.

В рамках программы осуществляется финансирование заявок, соответствующих следующим требованиям:

- сумма займа от 5 до 20 млн. рублей;
- срок займа - не более 12 месяцев;
- процентная ставка - 5% годовых.

Вид деятельности заявителя согласно ОКВЭД определяется на основании указанного в выписке из Единого государственного реестра юридических лиц кода основного вида деятельности заявителя.

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

3. Критерии отбора заявок для финансирования

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

- финансовая состоятельность Заявителя;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

3.2. Для оценки соответствия заявки критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам: по состоянию на 01.01.2022 финансовое положение Заявителя устойчиво, отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Для оценки соответствия заявки критерию «Обеспечение возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта Фонда

² Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 г. № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

№ СФР-02, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

3.4. 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;
- соответствие схемы предполагаемых сделок 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, лиц, предоставивших обеспечение;
- отсутствие открытых судебных разбирательств (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития) в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых 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, а также третьих лиц, предоставивших в залог имущество);
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

3.5. 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 контролируемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, соответствующей критериям, утвержденным Банком России³, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных

³ Указание Банка России от 11.11.2019 № 5312-У «О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам» (или иные аналогичные указания).

ресурсах на ином основании;

- дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца;
- международными компаниями, созданными в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ «О международных компаниях» и их дочерними обществами.

3.6. Для целей настоящего стандарта состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев считается установленным, если обеспечено наличие актуальной информации:

- об участниках (акционерах) Заявителя в объеме контрольного пакета акций (долей) и его бенефициарных владельцев;
- для Заявителя, преобладающее участие в уставном (складочном) капитале которого принадлежит паевому инвестиционному фонду - следующей информации:
 - а) обо всех участниках (владельцах инвестиционных паев) такого фонда, которые владеют паями в объеме пятипроцентной доли (и более) в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд;
 - б) бенефициарных владельцев участников, указанных в подпункте «а» настоящего пункта, в объеме контрольного пакета акций (долей);
 - в) об участниках (акционерах) управляющей компании паевого инвестиционного фонда и ее бенефициарных владельцах в объеме контрольного пакета акций (долей).

4. Направления целевого использования средств финансирования

4.1. Средства, полученные для финансирования заявки со стороны Фонда, могут быть направлены на:

- приобретение сырья, материалов и комплектующих, работ и услуг необходимых для производственной деятельности (включая погашение кредиторской задолженности по ранее заключенным договорам и оплату комиссий банков);
- оплату труда сотрудников и установленные законодательством начисления на указанные выплаты;
- уплату налогов, сборов и иных обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации;
- рефинансирование (погашение) заемных средств кредитных организаций, включая причитающиеся к уплате проценты по ним (по кредитам со сроками погашения, не превышающими срока действия займа);
- оплату аренды имущества.

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

- строительство, капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций;
- приобретение основных средств;
- приобретение прав на результаты интеллектуальной деятельности, лицензий и патентов;
- уплата процентов по заемным средствам, предоставленным Фондом по ранее заключенным договорам Займа.

4.3. Расходование средств займа не может осуществляться с суммой платежа менее 50 тыс. рублей (кроме оплаты труда сотрудников и установленных законодательством начислений на указанные выплаты), если иное не предусмотрено договором поставки, за исключением суммы последнего платежа расходования средств выделенного займа.

5. Требования к Заявителю

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

- являться юридическим лицом - коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;
- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в отраслях, указанных в приложении № 1 к настоящему стандарту (вид деятельности может быть основным или дополнительным), зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Рязанской области;
- являться резидентом Российской Федерации⁴;
- 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, 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;
- раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;
- не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением

⁴ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и (или) получения займа;

- должно быть зарегистрировано в Государственной информационной системе промышленности (ГИСП);

- не иметь преобладающего участия в своем уставном капитале паевого инвестиционного фонда, создаваемого без образования юридического лица, за исключением фонда, в отношении которого одновременно исполняются следующие условия:

- ✓ раскрыты сведения об участниках (владельцах инвестиционных паев), которые владеют паями в объеме пятипроцентной доли (и более) в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, и бенефициарных владельцах таких участников;
- ✓ раскрыты сведения о составе участников (акционеров) и бенефициарных владельцев управляющей компании;
- ✓ участники (владельцы инвестиционных паев) не должны 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;
- ✓ бенефициарный владелец участника не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

5.2. Заявитель не должен иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающую 50 тысяч рублей.

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, имеющими просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств субсидии, предоставленной из бюджета, финансирование заявок предоставляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

6. Инструменты финансирования

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

6.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет 5 (пять) процентов годовых.

Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда № СФР-02.

6.3. 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 заявкой предусмотрена закупка (поставка) импортного сырья и комплектующих изделий, 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.

6.4. Конвертация в иностранную валюту средств займа с целью размещения на расчетном счете и начисления процентов на остатки средств по нему запрещена, за исключением операций, осуществляемых в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации при закупке (поставке) импортного сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, связанных с достижением целей предоставления указанных средств.

Средства займа могут быть заблаговременно конвертированы в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов или аккредитивов.

Если в дальнейшем заемщик отказывается от закупки (поставки) импортного сырья, комплектующих, то приобретенная иностранная валюта подлежит обратной конвертации в рубли.

Все средства, полученные в результате обратной конвертации, перечисляются заемщиком на расчетный счет, открытый для обособленного учета денежных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы займа, заемщик обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств превышает ранее потраченную сумму займа, полученная положительная разница сразу направляется на досрочное погашение суммы займа.

6.5. Заявитель вправе заключить с кредитной организацией, открывшей указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер

процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа.

6.6. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами в течение последних двух кварталов срока займа.

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

6.7. 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.

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.

6.8. Заемщик имеет право досрочно погасить заем, а также отказаться от расходования средств Займа в любой срок и в любом объеме, предварительно уведомив Фонд не менее чем за 5 (пять) рабочих дней, если иное не предусмотрено договором займа. Неиспользованную сумму Займа Заемщик возвращает в Фонд в счет погашения основного долга по Займу.

6.9. При выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части) Фонд вправе вместо процентов, указанных в пункте 6.2 настоящего стандарта, потребовать с Заемщика уплатить проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере ключевой ставки Банка России 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 этом сумма нецелевого расходования должна быть возвращена на счет займа.

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

6.10. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующие:

- 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;
- в случае нарушения Заявителем срока предоставления отчетов, установленного договором займа - пени в размере 0,01% от суммы Займа за каждый день просрочки;
- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации договора о предоставлении обеспечения (обременения) - пени в размере 0,01% от суммы Займа за каждый день просрочки.

Пени уплачиваются Заявителем Фонду по требованию последнего.

6.11. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- представлять ежеквартальные отчеты о расходовании средств займа, предусмотренные договором займа;
- обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя в период действия договора займа, целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

7. Экспертиза заявок

7.1. Экспертиза заявок включает в себя следующие этапы:

- Экспресс-оценка заявки;
- Комплексная экспертиза заявки.

Процесс экспертизы заявок начинается после предоставления Заявителем заявления, годовой бухгалтерской отчетности за два последних календарных года и последний отчетный период текущего календарного года и завершается вынесением заявки на рассмотрение Наблюдательным советом для принятия решения о финансировании за счет средств Фонда.

7.2. Для проведения экспресс-оценки потенциальный Заявитель должен предоставить на электронную почту Фонда:

- заявление,
- годовую бухгалтерскую отчетность за два последних календарных года и последний отчетный период текущего календарного года.

Для прохождения комплексной экспертизы Заявитель должен предоставить полный комплект заявки согласно чек-листу в электронном виде и на бумажном носителе по адресу местонахождения Фонда, а также зарегистрироваться в Государственной информационной системе промышленности (ГИСП). Документы предоставляются в одном экземпляре и должны быть подписаны лицом, исполняющим функции единоличного исполнительного органа Заявителя, заверены печатью Заявителя (при ее наличии).

7.3. Все заявки, представленные на экспресс-оценку, регистрируются в журнале регистрации.

При регистрации заявки Фонд осуществляет следующие действия:

- занесение данных заявки в общий реестр проектов;
- присвоение регистрационного номера;
- направление ответа Заявителю о принятии заявки к рассмотрению с присвоенным регистрационным номером осуществляется в электронной форме на адрес электронной почты, указанной Заявителем в заявке, или письмом на бумажном носителе. Ответ о принятии заявки к рассмотрению и присвоенном

регистрационном номере направляется не позднее следующего рабочего дня после получения материалов;

- направление заявки на экспресс-оценку.

До момента начала прохождения экспресс-оценки потенциальному Заявителю предоставляется 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.

7.4. Комплект заявки для получения займа включает в себя следующие документы:

7.4.1. Заявление о предоставлении финансового обеспечения с указанием перечня прилагаемых документов.

7.4.2. Экономическое обоснование, отражающее текущее положение Заявителя и необходимость получения займа по настоящей программе с приложением документов, подтверждающих возникновение кассового разрыва (например, письма банков об увеличении процентных ставок по заключенным кредитам; письма поставщиков об изменении порядка расчетов; расчетные документы по заработной плате с отражением задолженности перед работниками; оборотно-сальдовые ведомости по счетам 50 («Касса»), 51 («Расчетные счета»), 70 («Расчеты с персоналом по оплате труда»), информация о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности и другие документы по усмотрению Заемщика).

7.4.3. Предложения Заявителя по обеспечению возврата займа.

7.4.4. Годовая бухгалтерская отчетность Заявителя и оборотно-сальдовые ведомости по счету 02 «Амортизация основных средств» за два последних календарных года и последний отчетный период текущего календарного года.

Состав форм годовой бухгалтерской отчетности организации определяется в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

7.4.5. Копии выписки (выписок) по расчетному счету (расчетным счетам) Заявителя на дату не ранее чем за 5 календарных дней до даты подачи заявки.

7.4.6. Информация об аффилированных лицах, соответствующая требованиям статьи 4 Закона № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках», составленная по форме, рекомендуемой приказом ФАС России от 26.06.2012 № 409.

7.4.7. Информационная справка о конечных бенефициарах Заявителя (представляется при наличии конечных бенефициаров). Для Заявителей, являющихся акционерными обществами, предоставляется выписка из реестра акционеров об акционерах, имеющих 5 и более процентов акций.

7.4.8. Документы об одобрении сделки займа уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом Заявителя.

7.4.9. Справка из налогового органа об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов или справка о состоянии расчетов по налогам, сборам, страховым взносам, пеням, штрафам, процентам, полученная не ранее чем за 30 календарных дней до даты подачи заявки.

7.4.10. Заверенные подписью лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа Заявителя, копии следующих документов Заявителя:

- Устав (в действующей редакции);
- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица, а также свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в ЕГРЮЛ (если свидетельство о государственной регистрации не содержит ОГРН) или Лист записи Единого государственного реестра юридических лиц (для юридических лиц, зарегистрированных после 01.01.2017);
- Свидетельство о постановке на налоговый учет юридического лица в налоговом органе;
- Свидетельства о государственной регистрации либо листы записей ЕГРЮЛ, подтверждающие государственную регистрацию изменений учредительных документов юридического лица;
- Решение уполномоченного органа юридического лица о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа (протокол, решение единственного участника/акционера);
- Документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени Заявителя.

7.4.11. Согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории.

7.4.12. Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

7.5. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о заявках могут регулироваться внутренним документом Фонда, принимаемым уполномоченным органом, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности и т.п.

Не может быть отнесена к конфиденциальной информация о сумме финансирования, предоставляемого Фондом.

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

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

7.8. Документы в составе заявки должны соответствовать следующим требованиям:

- все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные обязательства могут быть выражены в иностранной валюте в соответствии с заключенными договорами;
- копии документов должны соответствовать оригинальным документам, 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.

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

7.10. Уведомление Заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора заявок, запросы информации и документов направляются Фондом на электронную почту, указанную Заявителем в заявке, или письмом на бумажном носителе.

7.11. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения заявки Наблюдательным советом отозвать поданную заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такой заявки.

Такой заявке присваивается статус «Прекращена работа по проекту» и прекращаются все экспертизы по заявке.

7.12. За проведение экспертизы заявок для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителей не взимается.

7.13. Документы, поданные в составе заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.

7.14. Перечень документов, входящих в комплект заявки, подлежит размещению на сайте Фонда (при наличии технической возможности).

7.15. Все уведомления и запросы направляются Заявителю посредством электронной почты или письмом на бумажном носителе.

8. Проведение экспертиз заявок

Этап I. Экспресс-оценка

8.1. На этапе экспресс-оценки проводится предварительная проверка

соответствия заявки и Заявителя установленным настоящим стандартом условиям финансирования.

8.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 3 (трех) рабочих дней.

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

- принять заявку и направить Заявителю письмо о направлении заявки на комплексную экспертизу с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей экспертизы;
- отклонить заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме заявки конкретным условиям финансирования;
- отклонить заявку и направить Заявителю письмо об отказе в предоставлении займа в связи с неустойчивым финансовым положением либо наличием признаков банкротства.

По результатам проведенной экспресс-оценки Фондом может быть принято решение о выдаче займа только при условии предоставления Заявителем дополнительного и/или рекомендованного Фондом вида основного обеспечения возврата займа.

8.4. Отклонение заявки на этапе экспресс-оценки не лишает Заявителя возможности повторного обращения за получением финансирования после устранения недостатков⁵.

Этап II. Комплексная экспертиза

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

- упрощенная финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

На первом этапе комплексной экспертизы документы заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам.

В случае отказа в принятии одного или нескольких документов необходимых для проведения комплексной экспертизы, Заявителю направляется уведомление на электронный адрес, указанный Заявителем в заявке, или письмом на бумажном носителе с указанием перечня таких документов.

В рамках упрощенной финансово-экономической экспертизы осуществляется оценка необходимости получения займа на основании предоставленных документов, подтверждающих возникновение кассового

⁵ В случае отклонения заявки по причине неустойчивого финансового положения либо наличия признаков банкротства повторное обращение Заявителя за получением финансирования возможно после завершения текущего финансового года и представления годовой бухгалтерской отчетности в налоговый орган в порядке, установленном действующим законодательством.

разрыва.

8.13. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит Заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании заявки на рассмотрение Наблюдательного совета.

8.14. Менеджер 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.

Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 15 (пятнадцать) рабочих дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

В случае, если назначение комплексной экспертизы заявки непосредственно после прохождения экспресс-оценки невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии проектов в Фонде, Менеджер в течение одного рабочего дня уведомляет об этом Заявителя.

По мере прохождения проектов через Наблюдательный совет и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда заявка направляется на комплексную экспертизу. Менеджер информирует об этом Заявителя в день направления заявки на комплексную экспертизу путем направления соответствующего уведомления на адрес электронной почты Заявителя или письмом на бумажном носителе.

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

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

8.16. 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.

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

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

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 10 (десяти)

календарных дней запрошенные документы, Менеджер принимает решение о присвоении такой заявке статуса «Прекращена работа по проекту» и прекращении комплексной экспертизы по заявке.

8.19. 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.

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

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

- несоответствие заявки критериям отбора для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим стандартом;
- выявления неустойчивого финансового положения либо наличия признаков банкротства;
- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний в течение 10 (десяти) календарных дней после направления соответствующего уведомления Менеджером.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям заявке присваивается статус «Прекращена работа по проекту».

Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы направляется на адрес электронной почты Заявителя или письмом на бумажном носителе в течение одного рабочего дня с даты принятия соответствующего решения.

8.22. Повторная экспертиза заявок проводится Фондом в следующих случаях:

- подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих изменение обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;
- повторное обращение Заявителя за получением финансирования по заявке в случаях, указанных в пункте 9.12 настоящего стандарта.

8.23. Менеджер в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения запроса об изменении условий предоставления финансирования принимает решение о проведении одной или нескольких экспертиз:

- упрощенная финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

Экспертизы проводятся в порядке и в соответствии с разделом 8 настоящего стандарта, а также иными нормативными документами Фонда.

8.24. Фонд не взимает плату за проведение повторных экспертиз.

9. Принятие решения о финансировании заявки

9.1. После окончания комплексной экспертизы Менеджер, исходя из результатов, полученных в ходе проведения предыдущих стадий экспертизы, готовит предварительное предложение по Основным условиям финансирования.

9.2. Заявитель по получении уведомления Менеджера о завершении комплексной экспертизы в течение 5 (пяти) рабочих дней, в случае необходимости, предоставляет в Фонд комплект дополнительных документов в соответствии с запросом Фонда, а также, скорректированную заявку.

Предельный срок предоставления Заявителем указанного комплекта документов для вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом составляет 10 (десять) календарных дней до даты заседания. Внесение каких-либо изменений в заявку и документацию заявки по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

9.3. Если документы не предоставляются Заявителем в указанные в пункте 9.2 сроки, заявка не выносится на рассмотрение Наблюдательного совета и ей присваивается статус «Прекращена работа по проекту».

9.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Наблюдательным советом регламентируется Уставом Фонда.

9.5. Для рассмотрения заявки на Наблюдательном совете Менеджер при необходимости готовит основную информацию по заявке, а также заключения по итогам проведенных экспертиз.

9.6. Наблюдательный совет принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования заявки;
- об отказе в финансировании заявки;
- об отложении принятия решения до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

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

9.7. Решение об одобрении или отказе в финансировании заявки считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета. Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета предлагается директором Фонда.

9.8. Фонд направляет Заявителю уведомление о решении, принятом Наблюдательным советом в отношении финансирования заявки, в течение трех рабочих дней после его принятия.

9.9. В случае принятия Наблюдательным советом решения об отложении принятия решения до получения дополнительной информации и (или) устранения выявленных недостатков, Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и/или устранить выявленные недостатки, после чего заявка может быть вынесена на Наблюдательный совет повторно. В случае

непредоставления Заявителем дополнительной информации и неустранения выявленных недостатков в определенные Наблюдательным советом сроки, заявке присваивается статус «Прекращена работа по проекту».

9.10. Информация о заявках, получивших финансовую поддержку, может размещаться на сайте Фонда.

9.11. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, не позднее 2 (двух) месяцев после получения Заявителем уведомления о решении, принятом Наблюдательным советом в отношении финансирования заявки, указанного в пункте 9.8 настоящего стандарта, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя - не позднее 3 (трех) месяцев.

В случае, если договор займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, не были заключены в указанные сроки по причине отсутствия финансового обеспечения проектов у Фонда (включая отсутствие свободного остатка средств предоставленной из бюджета субсидии или средств, полученных при возврате выданных займов, процентов) при условии, что все необходимые для заключения договоров документы были предоставлены, заявке присваивается статус «Ожидание финансирования».

В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в указанные сроки по иным причинам, то Фонд отказывает в выдаче займа с присвоением заявке статуса «Прекращена работа по проекту».

9.12. Присвоение заявке статуса «Прекращена работа по проекту» не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по данной заявке с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Наблюдательного совета. Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами Фонда.

Приложение № 1
к стандарту Фонда «Условия и порядок отбора заявок
для финансирования по программе «Оборотные средства»»

Перечень отраслевых направлений деятельности заявителя, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда	
Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД	
10	Производство пищевых продуктов
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования

Перечень отраслевых направлений деятельности заявителя, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка Фонда⁶	
Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД	
11	Производство напитков
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
Раздел В "Добыча полезных ископаемых"	
Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха"	
Раздел E "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений"	

⁶ Из отнесенных к промышленной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона Российской Федерации от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».