

УТВЕРЖДЕН:
Наблюдательным советом Фонда
(протокол № 64/23 от 23.08.2023 г.)

**СТАНДАРТ ФОНДА
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ЗАЯВОК ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ
«ПОПОЛНЕНИЕ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ»**

Редакция 3.0

№ СФ-ФПР-17

Волгоград

2023

Оглавление

1. Введение	3
2. Основные термины и определения	3
3. Условия программы.....	5
4. Критерии отбора заявок для финансирования.....	6
5. Направления целевого использования средств финансирования заявок	7
6. Требования к Заявителю и основным участникам	8
7. Инструменты финансирования.....	9
8. Экспертиза заявок	11
9. Проведение экспертиз заявок.....	12
10. Принятие решения о финансировании заявителей	15
Приложение № 1	17
Приложение № 2.....	18

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет условия финансового обеспечения заявок - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора заявителей в сфере промышленности, а также порядок экспертизы и отбора заявок в целях их финансирования со стороны Фонда «Перспективное развитие Волгоградской области» (далее – Фонд) по программе «Пополнение оборотных средств».

1.2. 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.

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

1.4. Проведение экспертизы Заявителя представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящей программой, действующими стандартами Фонда и условиям предоставления субсидии, за счет средств которой 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.

Контролирующее лицо – лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) самостоятельно или со своими связанными (аффилированными) лицами имеет возможность определять действия (решения) юридического лица (Заявителя) в силу учреждения и (или) учредительного договора (соглашения о создании), и (или) устава, и (или) соглашения об управлении партнёрством, и (или) участия в уставном капитале или участия в юридическом лице (Заявителе), и (или) на основании договора, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица (Заявителя), распоряжаться более 50 процентов голосов или не менее 30 процентов голосов, при том, что отсутствует иное лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольные организации), самостоятельно или совместно с подконтрольными организациями и (или) связанными лицами распоряжается большим количеством голосов, в высшем органе управления юридического лица (Заявителя), и (или) назначать единоличный исполнительный орган, и (или) коллегиальный исполнительный орган, и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица (Заявителя), и (или) право определять действия (решения) юридического лица (Заявителя).

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 субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заявитель – российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования.

Исполнитель – поставщик сырья и ресурсов для выпуска промышленных партий продукции, которому осуществляется перечисление средств займа.

Критические замечания – недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора заявок, внешние и внутренние ограничения, которые могут препятствовать предоставлению займа ввиду того, что они являются существенными и не были учтены при подготовке заявки, но при этом не являющиеся безусловным препятствием для финансирования Заявителя Фондом.

Личный кабинет – предоставляемый зарегистрированной организации персональный раздел информационной системы Фонда, предназначенный для организации доступа Заявителя к его личным данным и настройкам, включая сведения о ранее поданных, а также для направления на рассмотрение в Фонд заявки и иных запрашиваемых Фондом документов в электронном виде.

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

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

Основные участники – лица, предоставляющие обеспечение по займу (поручители, гаранты, залогодатели)¹; лица, предоставляющие доступ к ключевым активам (например, патент, технологию/ноу-хау, земельный участок).

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, за исключением акций юридических лиц, имеющих биржевое обращение, принимаемые Фондом в соответствии со Стандартом Фонда № СФ-ФПР-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов» (далее – Стандарт Фонда № СФ-ФПР-02).

Сайт Фонда - www.volgrazvitie.ru.

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

¹ За исключением институтов развития, кредитных организаций, лизинговых компаний.

- завершена комплексная экспертиза, заявка рассмотрена на Экспертном совете по промышленности, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа²;
- завершена комплексная экспертиза, заявка рассмотрена на Экспертном совете по промышленности, и принято решение об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем³;
- на этапе комплексной экспертизы или по ее завершению до вынесения заявки на Экспертный совет по промышленности Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока⁴;
- заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры комплексной экспертизы.

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

- на этапе экспертизы выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;
- на этапе Комплексной экспертизы Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более 4 (четырёх) месяцев;
- статус «Приостановлена работа по заявке» присвоен более 4 (Четырёх) месяцев.

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации⁵.

Экспертный совет по промышленности – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности.

3. Условия программы

В соответствии с программой «Пополнение оборотных средств» производится заемное финансирование Заявителей, осуществляющих свою деятельность по приоритетным направлениям российской промышленности в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту, и осуществляющих производство конкурентоспособной и высокотехнологичной продукции гражданского назначения с импортозамещающим потенциалом и (или) комплектующих изделий, применяемых в составе промышленной продукции, перечисленной в приложении к постановлению Правительства Российской Федерации "О критериях отнесения промышленной продукции к промышленной продукции, не имеющей аналогов, произведенных в Российской Федерации" от 17 июля 2015 г. № 719 и (или) критически важной для устойчивого функционирования промышленных предприятий продукции, перечисленной в формируемом

² Срок, установленный в п.10.12 настоящего стандарта.

³ Срок, определенный решением Экспертного совета по промышленности Фонда / Наблюдательного совета Фонда.

⁴ Срок, установленный в п.9.19, 10.2 настоящего Стандарта.

⁵ Определяется в соответствии со ст.3 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

Межведомственной комиссией Перечне комплектующих, необходимых для отраслей промышленности.

3.1. В рамках программы осуществляется финансирование заявок при соответствии следующим требованиям:

- срок займа – не более 2 лет;
- сумма займа – от 5 до 50 млн руб.

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

4. Критерии отбора заявок для финансирования

4.1. Для финансирования со стороны Фонда осуществляется оценка заявок на соответствие следующим критериям:

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

4.2. Для оценки соответствия заявки критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам: текущее и прогнозируемое на срок займа финансовое положение Заявителя устойчиво с точки зрения достаточности активов и денежных потоков, отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4.3. Для оценки соответствия заявки критерию «Обеспечение возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта Фонда № СФ-ФПР-02, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

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;
- прозрачность состава участников (акционеров) / контролирующих лиц Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, раскрытие информации о фактическом и экономическом контроле за Заявителем;
- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на вероятность возврата займа (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или 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 институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства);
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

4.5. Для целей настоящего стандарта установление контролирующих лиц Заявителя 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, входящей в перечень, утвержденный Банком России⁶, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;
- дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия контролирующего лица.

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) (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 № 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 налогообложения⁷.

4.7. Для целей настоящего стандарта состав участников (акционеров) и контролирующих лиц считается установленным, если обеспечено наличие актуальной информации:

- об участниках (акционерах) Заявителя в объеме контрольного пакета акций (долей) и его контролирующих лиц;
- 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) контролирующих лиц участников, указанных в пп. "а" настоящего пункта, в объеме контрольного пакета акций (долей); в) об участниках (акционерах) управляющей компании паевого инвестиционного фонда и ее контролирующих лицах в объеме контрольного пакета акций (долей).

5. Направления целевого использования средств финансирования

5.1. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, могут быть направлены на приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие, необходимые для выпуска промышленных партий продукции.

5.2. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования, установленные п. 5.1 настоящего Стандарта.

⁶ 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).

⁷ Письмо Минфина России от 9 апреля 2014г. №03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения)

Приобретение товаров, работ, услуг по ранее заключенным договорам с третьими лицами может быть оплачено за счет средств займа, в случае если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании Заявителя.

5.3. Заемщик при расходовании средств займа не может осуществлять расходование заемных средств с суммой платежа менее 500 тыс. рублей, за исключением суммы последнего платежа расходования средств займа.

5.4. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, должны быть израсходованы не позднее 3х месяцев с даты получения денежных средств до даты первого платежа по погашению основного долга по займу.

6. Требования к Заявителю и основным участникам

6.1. 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 сфере промышленности на территории Волгоградской области;
- являться резидентом Российской Федерации⁸;
- 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;
- контролирующее лицо Заявителя не должно 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.
- 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 контролирующих лиц таких участников;
 - ✓ раскрыты сведения о составе участников (акционеров) и контролирующих лицах 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

⁸ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

- ✓ контролирующее лицо участника не должно являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

6.2. Заявитель и основные участники не должны иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, просроченную задолженность перед Фондом, перед кредитными организациями, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательств по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств, отрицательную кредитную историю⁹.

6.3. В случае, если между Заявителем и Фондом на дату подачи заявки действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, то для приема Фондом заявки в работу должно выполняться следующее условие: суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

6.4. Лицо, заявленное как исполнитель, должно соответствовать следующим требованиям:

- являться резидентом Российской Федерации¹⁰ или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;
- не должно находиться в процессе ликвидации или банкротства;
- сделка в рамках договора, финансируемого за счет средств займа, не должна выходить за пределы обычной хозяйственной деятельности исполнителя (поставщик сырья, материалов, комплектующих и т.п.).

7. Инструменты финансирования

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

7.2. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда № СФ-ФПР-02, за исключением акций юридических лиц, имеющих биржевое обращение.

7.3. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

7.3.1. 1 (Один) процент годовых при условии предоставления на всю сумму займа и на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) гарантий и поручительств государственной корпорации "ВЭБ.РФ", АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", региональных фондов содействия кредитованию МСП, страхования Акционерным обществом «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (АО ЭКСАР)»;

7.3.2. 2 (Два) процента годовых при условии страхования всего имущества, передаваемого в залог в качестве Основного обеспечения исполнения обязательств по договору займа.

⁹ К отрицательной кредитной истории относятся: просрочки по погашению обязательств по кредитным договорам / договорам займа общей продолжительностью более 5 календарных дней за последние 180 календарных дней, либо просрочки, носящие систематический характер; погашение задолженности через суд.

¹⁰ Определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

7.3.3. 3 (Три) процента годовых в иных случаях.

7.4. Процентная ставка по займу, установленная в соответствии с пунктом 7.3.2 настоящего стандарта, применяется при условии страхования имущества от риска утраты имущества (полного или частичного разрушения) на сумму не менее залоговой стоимости данного имущества. При этом в качестве выгодоприобретателя по договору страхования должен быть указан Фонд¹¹.

7.5. Процентная ставка по займу, установленная в соответствии с пунктом 7.3.1 и 7.3.2 настоящего стандарта, подлежит пересмотру, если Заявитель в течение срока действия договора займа не обеспечил выполнение условий, на основании которых данная ставка была определена при выдаче займа. В этом случае процентная ставка по займу устанавливается на уровне ставки по программе для иных случаев (пункт 7.3.3), действовавшей на дату принятия решения о финансировании проекта, и применяется с момента выдачи займа с уплатой дополнительных процентных платежей равномерными квартальными платежами в оставшийся до погашения срок займа.

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

7.7. 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 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.

7.8. 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 достижением целей предоставления указанных средств.

7.9. 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.

7.10. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами в течение второго года.

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

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Экспертным советом по промышленности.

7.11. 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

¹¹ Если залоговая стоимость имущества превышает остаток задолженности по договору займа, Фонд выступает в качестве выгодоприобретателя по договору страхования в сумме не более остатка задолженности по договору займа.

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.

7.12. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично.

7.13. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.3 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.

7.14. 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 установленных договором сроков предоставления отчетности - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки;
- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации договора о предоставлении обеспечения (обременения) - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки.

7.15. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя и основных участников, целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8. Экспертиза заявок

8.1. Экспертиза заявок включает в себя следующие этапы:

- Экспресс-оценка заявки;
- Комплексная экспертиза заявки.

Процесс экспертизы заявки начинается после получения комплекта документов, согласно Приложению №2, на финансирование и завершается ее вынесением на рассмотрение Экспертным советом по промышленности для принятия решения о финансировании за счет средств Фонда.

8.2. Прием заявки, уведомление заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы, запросы информации и документов осуществляются через Личный кабинет.

8.3. Экспертиза и отбор Заявителей производится на основании заявки, поданной в Фонд от зарегистрированных на сайте Фонда лиц. Для регистрации потенциальный Заявитель должен заполнить соответствующую форму, представленную на сайте (резюме).

8.4. Фонд размещает на сайте Фонда указания по предоставлению заявки, разработанные на основе настоящего стандарта.

До момента начала прохождения Экспресс-оценки потенциальному Заявителю бесплатно 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.

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

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация:

- сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- информация о производимой продукции, указанная в заявительной документации;
- объем продаж производимой продукции.

8.6. Комплект документов, обязательно входящих в заявку, их формы утверждаются Директором Фонда и подлежат обязательному размещению на сайте Фонда.

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 заявки требованиям Фонда.

8.8. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным в поданной заявке, Менеджер 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;
- 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.

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

8.11. Заявка считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение в Фонд после заполнения и отправки (нажатие соответствующей команды «Отправить») Заявителем резюме в Личном кабинете.

8.12. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных заявки в общий реестр заявок;
- присвоение регистрационного номера;

- направление Заявителю ответа о принятии заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера.

Ответ о принятии заявки к рассмотрению и присвоенном регистрационном номере направляется Заявителю сразу же после отправки им резюме на рассмотрение в Фонд.

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

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

8.14. Все уведомления и запросы (кроме случаев, когда в настоящем стандарте указан иной способ коммуникации) направляются Заявителю через Личный кабинет.

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

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

9. Проведение экспертиз заявок

Этап I. Экспресс-оценка

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

9.2. На этапе экспресс-оценки Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проверки соответствия Заявителя и основных участников установленным настоящим стандартом требованиям.

9.3. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 5 (пяти) дней.

9.4. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии Заявителя основным условиям финансирования, 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. В Личном кабинете заявке присваивается статус «Подготовка комплекта документов»;

9.5. отклонить заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме конкретным условиям финансирования, установленным Фондом. В Личном кабинете Заявке присваивается статус «Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки».

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

Этап II. Комплексная экспертиза

9.7. Для проведения комплексной экспертизы Заявитель загружает в Личный кабинет основные документы Заявки.

9.8. После загрузки в Личный кабинет основных документов Заявки Фондом с целью определения возможности и условий финансирования проводится комплексная экспертиза по направлениям:

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

В случае несоответствия документов рекомендуемым формам и/или методическим указаниям Фонда или их недостаточности для проведения комплексной экспертизы, Заявитель получает соответствующее уведомление в Личном кабинете с указанием перечня таких документов.

9.9. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в ее финансировании на рассмотрение Экспертного совета по промышленности.

9.10. 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 Заявителя Фондом с учетом суммы, срока и структуры финансирования.

9.11. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 20 (двадцати) дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

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

По мере прохождения заявок через Экспертный совет по промышленности и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда заявка направляется на комплексную экспертизу. Менеджер принимает решение о назначении комплексной экспертизы в течение трех дней после получения информации о высвобождении ресурсов (экспертов) и уведомляет об этом Заявителя в день направления заявки на комплексную экспертизу путем изменения статуса заявки и направления сообщения в Личном кабинете.

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.

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

9.13. 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.

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

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

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 30 (Тридцати) дней запрошенные документы, Менеджер принимает решение о присвоении такой заявке статуса «Приостановлена работа по заявке» и прекращении комплексной экспертизы по заявке.

9.16. 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.

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

9.18. 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 30 (Тридцати) дней после направления соответствующего уведомления Менеджером.

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 в Личном кабинете.

9.19. Повторная экспертиза заявок проводится Фондом в следующих случаях:

- подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;
- повторное обращение Заявителя за получением финансирования в случаях, указанных в п. 10.12 настоящего стандарта.

9.20. Менеджер в течение 5 (Пяти) 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 разделом 9 настоящего стандарта, и иными нормативными документами Фонда.

10. Принятие решения о финансировании Заявителя

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

10.2. Заявитель по получении уведомления Менеджера о завершении комплексной экспертизы в течение 5 (Пяти) дней дополнительно предоставляет в Личном кабинете на бумажном носителе комплект документов в соответствии с перечнем, утвержденным Директором Фонда, подписанные Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную заявку.

Предельный срок предоставления Заявителем указанного комплекта документов для вынесения на рассмотрение Экспертным советом по промышленности составляет 15 (Пятнадцать) календарных дней до даты заседания. По получении полного комплекта документов в Личном кабинете присваивается статус «Экспертный совет по промышленности». Внесение каких-либо изменений в заявку, Основные условия финансирования и документацию по заявке по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

10.3. В случае если документы не предоставляются Заявителем в указанные п.10.2 сроки, заявка не выносится на рассмотрение Экспертного совета по промышленности и ей присваивается статус «Приостановлена работа по заявке».

10.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Экспертным советом по промышленности регламентируется уставом Фонда.

10.5. Для рассмотрения заявки на Экспертном совете по промышленности Менеджер выносит на рассмотрение заключения по итогам проведенных экспертиз. Бухгалтерская отчетность, письма поддержки, иные документы заявки, предоставляются Экспертному совету как дополнительные документы, подтверждающие и конкретизирующие представленную информацию.

10.6. Экспертный совет по промышленности принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования;
- об отказе в финансировании;
- об отложении принятия решения 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 финансировании считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета. Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета предлагается Директором Фонда только при условии одобрения предоставления финансирования Экспертным советом по промышленности.

10.8. Фонд направляет Заявителю выписку из протокола заседания Экспертного совета по промышленности/Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение трех дней после его подписания.

10.9. В случае принятия Экспертным советом по промышленности решения об отложении принятия решения 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 по промышленности повторно. В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации / устранения выявленных недостатков в определенные Экспертным советом / Наблюдательным советом сроки, заявке присваивается статус «Приостановлена работа по заявке».

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

10.11. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 2 (Двух) месяцев после размещения в Личном кабинете выписки из протокола, указанной в п. 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 за получением финансирования с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Экспертным советом по промышленности.

Заявкам, которым статус «Приостановлена работа по заявке» присвоен более 2 (Двух) месяцев, присваивается статус «Прекращена работа по заявке». 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
«Пополнение оборотных средств»

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки	
Раздел С «Обрабатывающие производства»	
№ класса ОКВЭД	
10	Производство пищевых продуктов в части промышленных биотехнологий
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, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка¹²	
Раздел С «Обрабатывающие производства»	
№ класса ОКВЭД	
10	Производство пищевых продуктов (за исключением промышленных биотехнологий)
11	Производство напитков
12	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
18	Производство табачных изделий
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»	

¹² 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»