## УТВЕРЖДЕН

Наблюдательным советом
АУ «РФРП ВО»

«20» мая 2022 г.

**СТАНДАРТ
АВТОНОМНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ**

 **«РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ВОРОНЕЖСКОЙ ОБЛАСТИ»**

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

Редакция 2.1

**№ СФ - 05**

Воронеж

2022 год

Оглавление

[Предисловие 3](#_Toc37762424)

[1. Введение 4](#_Toc37762425)

[2. Основные термины и определения 4](#_Toc37762426)

[3. Условия программы 7](#_Toc37762427)

[4. Критерии отбора заявок для финансирования 7](#_Toc37762428)

[5. Направления целевого использования средств финансирования заявки](#_Toc37762429) 9

[6. Требования к Заявителю](#_Toc37762430) 10

[7. Инструменты финансирования 11](#_Toc37762431)

[8. Экспертиза заявки 13](#_Toc37762432)

[9. Проведение экспертиз заявок 1](#_Toc37762433)7

[10. Принятие решения о финансировании заявки 21](#_Toc37762435)

[11. Порядок мониторинга займов 2](#_Toc37762436)4

# Предисловие

1. Разработан Автономным учреждением «Региональный фонд развития промышленности Воронежской области» (далее – Фонд) в соответствии с Постановлением Правительства Воронежской области от 12.08.2011 № 703 «О Порядке предоставления субсидий бюджетным учреждениям Воронежской области и автономным учреждениям Воронежской области на иные цели».

2. Утвержден Наблюдательным советом Фонда (в редакции 2.1) 20.05.2022 (Протокол № 31, вопрос 1).

3. Вступает в силу с момента утверждения Наблюдательным советом Фонда. Взамен редакции 2.0, введенной в действие с 08.12.2020 приказом директора Фонда от 08.12.2020 №53 «О введении в действие Стандарта № СФ-05 (в редакции 2.0)».

# 1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет условия финансового обеспечения заявок – общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора заявок, а также порядок экспертизы и отбора заявок в целях их финансирования со стороны Фонда по Программе «Оборотный капитал» (далее – программа).

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 финансировании заявки Фондом.

1.4. Проведение экспертизы заявки представляет собой процесс ее 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.

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

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

Группа юридических лиц (группа компаний) относится к определенной отрасли, если более 30% выручки получено от деятельности указанной отрасли, и/или существует пересечение бизнес-потоков (в размере более 30% от выручки), включая внутригрупповые продажи и займы, в том числе займы владельцев (учредителей).

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

**Заем –** целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансирования заявки субъектам деятельности в сфере промышленности.

**Заявитель** – субъект деятельности в сфере промышленности в соответствии с Приложение № 1 к настоящему Стандарту, зарегистрированный на территории Воронежской области, предоставивший документы в Фонд для участия в программе финансирования.

**Критические замечания –** недостатки, выявленные в ходе отбора заявок, их экспертизы, 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 Фонда** – сотрудник Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем по заявке, организации проведения экспертиз и принятия решения уполномоченным органом Фонда о финансировании заявки.

**Наблюдательный совет Фонда –** коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится принятие решения по отдельным вопросам, не относящимся к сфере компетенций экспертного совета, высший орган управления учреждением.

**Обеспечение возврата займа –** виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные настоящим Стандартом.

**Сайт Фонда –** официальный сайт Фонда в сети Интернет.

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

* завершена комплексная экспертиза, заявка рассмотрена на Экспертном совете, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа;
* завершена комплексная экспертиза, заявка рассмотрена на Экспертном совете, и принято решение об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем;
* на этапе комплексной экспертизы или по ее завершению до вынесения заявки на Экспертный 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 заявки** «**Прекращена работа по заявке**» - присваивается заявке, по которой:

* на этапе комплексной 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.

**Фонд** – автономное учреждение «Региональный фонд развития промышленности Воронежской области».

**Экспертный совет Фонда –** коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по заявкам, определение объема финансовой поддержки отобранных заявок.

**Электронная почта Фонда –** адрес электронной почты Фонда,**rfrp@govvrn.ru**

# 3. Условия программы

В соответствии с программой «Оборотный капитал» производится заемное финансирование Заявителей, осуществляющих свою деятельность в отраслях, указанных в Приложении 1 к настоящему стандарту.

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

* сумма займа – от 5 млн. рублей до 10 млн. рублей;
* срок займа – не более 12 месяцев;
* наличие обязательств со стороны Заявителя о гарантированном размере среднесписочной численности сотрудников Заявителя в период пользования займом в размере не менее 90% процентов от среднесписочной численности за последний отчетный год;
* наличие обязательств со стороны Заявителя о предоставлении в качестве обеспечения возврата займа следующих видов обеспечения:
1. независимые гарантии кредитных организаций, определенные в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 г. N 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций»;
2. независимые гарантии Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», независимые гарантии кредитных организаций, входящих в Группу Внешэкономбанка, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

# 4. Критерии отбора заявок для финансирования

4.1. В рамках отбора заявок 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 критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

* оценка платежеспособности и кредитоспособности Заявителя.

4.3. Для оценки соответствия заявки критерию «Качество и достаточность обеспечения возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям настоящего стандарта и Стандарта Фонда № СФ-03, 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 и деятельности по заявке;
* 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;
* отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии);
* наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

# 5. Направления целевого использования средств финансирования заявки

5.1. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, могут быть направлены на финансирование текущей деятельности Заявителя (приобретение сырья, товаров, материалов, комплектующих, оплаты работ и услуг, выплаты заработной платы, уплаты налоговых платежей и сборов, а также иных расходов в рамках осуществления текущей деятельности).

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

Приобретение сырья, товаров, материалов, комплектующих, оплаты работ и услуг, а также иных расходов в рамках осуществления текущей деятельности 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. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, не могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

* оплата товаров, работ услуг в соответствии с целевым направлением аффилированным лицам, лицам, входящим в группу лиц;
* строительство и капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения;
* приобретение технологического оборудования;
* рефинансирование ранее полученных заемных/кредитных средств;
* погашение платежей по договорам финансовой аренды (лизинга);
* погашение кредиторской задолженности и иных обязательств, возникших до даты предоставления Займа, за исключением если завершение исполнения таких договоров приходится на период после принятия решения о финансировании и случаев, прямо предусмотренных настоящим Стандартом;
* уплата основного долга, процентов по заемным/кредитным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондом для финансирования заявки;
* осуществление финансовых вложений и приобретение финансовых инструментов;
* распределение прибыли (выплата дивидендов).

5.4. Заемщик не может осуществлять расходование заемных средств с суммой платежа менее 100 (ста) тысяч рублей, за исключением суммы последнего платежа расходования средств предоставленного займа.

# 6. Требования к Заявителю

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 Воронежской области;
* являться резидентом Российской Федерации[[1]](#footnote-1);
* не являться дочерним хозяйственным обществом[[2]](#footnote-2) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
* бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
* не находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и/или получения займа;
* раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;
* не иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным платежам в бюджеты всех уровней Российской Федерации (подтверждается справкой налогового органа, датированной в пределах 30 (тридцати) календарных дней до даты подписания договора займа), задолженность по заработной плате перед работниками, просроченную задолженность перед Фондом, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств (просроченная задолженность более 30 (тридцати) календарных дней, проблемная задолженность) перед Фондом, включая обязательства по возврату заемных денежных средств и по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных заемных денежных средств.

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

# 7. Инструменты финансирования

* 1. Финансирование со стороны Фондов осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.
	2. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа со сроком действия, превышающим срок обязательства по возврату займа на 1 месяц, в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с видами обеспечения, установленными п. 3.1. настоящего Стандарта.
	3. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет 1,5 (одна целая и пять десятых) процентов годовых на весь срок пользования займом.
	4. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями программы финансирования. Срок займа может быть установлен Экспертным советом Фонда более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей заявки и результата финансово-экономической экспертизы.
	5. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, в кредитных организациях, в соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 г. N 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций».
	6. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами начиная с 3 (третьего) квартала после заключения договора займа.

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

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном 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, а в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по займу - не позднее даты досрочного погашения.

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Экспертным советом Фонда с учетом особенностей реализации заявки.

* 1. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично по истечении первого квартала после выдачи займа при условии направления Заявителем уведомления Фонду не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до даты досрочного погашения. Менеджер Фонда в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения запроса о досрочном погашении направляет Заявителю расчет в электронном виде.
	2. 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.

* 1. 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;
* за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по обеспечению сохранения среднесписочной численности сотрудников Заявителя в соответствии с п. 3.1 настоящего Стандарта процентная ставка в соответствии с п. 7.3 настоящего Стандарта увеличивается до двукратной ключевой ставки Банка России с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду. При этом расчёт процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа.
	1. Условием предоставления финансирования является согласие Заявителя на обеспечение возможности контроля Фондом действий самого Заявителя по целевому использованию средств займа, состояния обеспечения и финансового состояния Заявителя.

# 8. Экспертиза заявки

8.1. Заявитель представляет в Фонд документы по заявке согласно перечню, установленному Фондом.

8.2. Экспертиза заявки Фондом включает в себя следующие этапы:

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

Процесс экспертизы Заявок начинается после получения комплекта документов, входящих в Заявку на финансирование (на первом этапе – резюме), и завершается вынесением Заявки на рассмотрение Экспертным советом Фонда для принятия решения о финансировании за счет средств Фонда.

8.3. Приём комплекта документов, входящих в Заявку, осуществляется после получения направленных Заявителем документов на электронную почту Фонда. Заявки регистрируются в реестре заявок на финансирование по программе «Оборотный капитал» в порядке очередности поступления. Форма реестра заявок утверждается Директором Фонда. В Форме реестра заявок отражаются все этапы прохождения заявок.

При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

* занесение данных заявки в общий реестр заявок;
* присвоение регистрационного номера;
* направление Заявителю в электронном виде уведомления о принятии Заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера в течение 1 (одного) рабочего дня после ее предоставления на рассмотрение в Фонд.

Уведомление Заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора Заявок, запросы информации и документов осуществляются посредством электронной почты Фонда.

8.4. 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.

8.5. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о заявке регулируются внутренним документом Фонда, принимаемым уполномоченным органом, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация, указанная в заявке:

* сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
* сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты всех уровней Российской Федерации;
* объем продаж продукции;
* информация о производимой Заявителем продукции, указанная в заявительной документации;
* количество рабочих мест Заявителя;

8.6. Комплект документов, обязательно входящих в Заявку, их формы утверждаются Директором Фонда.

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

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

8.8. Документы в составе Заявки должны соответствовать следующим требованиям:

* все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные элементы могут содержать суммы, выраженные в иностранной валюте, если это обосновано особенностями закупок;
* копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
* копии, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты и скреплены печатью;
* текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

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

8.10. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки Экспертным советом Фонда отозвать поданную Заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования. Такой Заявке присваивается статус «Работа по Заявке прекращена» и прекращаются все экспертизы по Заявке.

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

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

8.13. После инициирования процедуры экспертизы Менеджер Фонда организует проведение экспертиз Заявки.

8.14. 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.

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

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

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

# 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.

9.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 2 (двух) 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 документов, необходимых для дальнейшей экспертизы. Заявке присваивается статус «Подготовка комплекта документов»;
* отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме конкретным условиям финансирования заявок, установленным Фондом. Заявке присваивается статус «Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки».

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 посредством электронной почты направляет Менеджеру Фонда основные документы Заявки[[3]](#footnote-3), 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.

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

9.9. В случае выявления несоответствия требованиям программы «Оборотный капитал» одного или нескольких документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, Заявитель в электронном виде получает соответствующее уведомление с указанием перечня таких документов. Заявке присваивается статус «Направлена на доработку после входной экспертизы».

9.10. После получения Фондом всех обязательных документов, предоставляемых Заявителем, Менеджер Фонда в течение 5 (пяти) дней в электронном виде направляет Заявителю уведомление об успешном прохождении входной экспертизы и присваивает статус «Комплексная экспертиза».

9.11. Заявкам, по которым Заявителем не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 1 (одного) месяца, присваивается статус «Приостановлена 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 следующим 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 Фонда.

9.14. Менеджер Фонда 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 с учетом суммы и срока.

9.15. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 15 (пятнадцати) 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 Фонда в течение 1 (одного) дня уведомляет об этом Заявителя.

По мере прохождения заявок через Экспертный совет Фонда и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда заявка направляется на комплексную экспертизу. Менеджер Фонда принимает решение о назначении комплексной экспертизы в течение 3 (трех) дней после получения информации о высвобождении ресурсов (экспертов) и уведомляет об этом Заявителя в день направления заявки на комплексную экспертизу.

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

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

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

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

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

9.19. 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.

9.20. Сотрудникам Фонда запрещается предоставлять Заявителю возможность самому заполнять разделы экспертизы.

9.21. 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 Фонда.

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

9.22. Повторная экспертиза заявок проводится Фондом в следующих случаях:

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

9.22.2. повторное обращение Заявителя за получением финансирования по заявке в случае, указанном в п.10.10. настоящего стандарта.

9.23. Менеджер Фонда 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.

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

# 10. Принятие решения о финансировании заявки

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

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

10.3. Заявитель по получении уведомления Менеджера Фонда о завершении комплексной экспертизы в течение 3 (трех) дней дополнительно предоставляет в Фонд комплект документов в соответствии с перечнем, утвержденным Директором Фонда: подписанные Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку. Если документы не предоставляются Заявителем в указанные сроки, Заявка не выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда и ей присваивается статус «Приостановлена работа по заявке».

10.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Экспертным советом Фонда регламентируется Положением об Экспертном совете Фонда.

10.5. Для рассмотрения заявки на Экспертном совете Фонда Менеджер Фонда готовит презентацию, содержащую основную информацию по заявке, отражающую заключения по итогам проведенных экспертиз. Резюме, заявление об обеспечении, письма поддержки, бухгалтерская отчетность, результаты комплексной экспертизы, предоставляются как дополнительные документы, подтверждающие и конкретизирующие информацию презентации.

10.6. Экспертный совет Фонда принимает решение:

* об одобрении предоставления финансирования заявки;
* об отказе в финансировании заявки;
* об изменении размера финансирования заявки;
* об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков.

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

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

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

10.9. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета Фонда[[4]](#footnote-4), решение об одобрении или отказе в финансировании заявки считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета Фонда. Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета Фонда предлагается Директором Фонда только при условии одобрения финансирования заявки Экспертным советом Фонда.

10.10. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 2 (двух) месяцев после направления Заявителю выписки из протокола, указанной в п. 10.7. 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».

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

10.11. В случае, если после принятия Экспертным/Наблюдательным советом Фонда решения о финансировании заявки кредитной организацией или Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» уменьшена сумма обеспечения возврата займа, предоставляемого в соответствии с п. 3.1. настоящего стандарта, Фонд при заключении договора займа уменьшает/сохраняет сумму займа с учетом необходимости выполнения заявителем обязательств в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

# 11. Порядок мониторинга займов

11.1. Порядок осуществления Фондом деятельности по мониторингу займов и контролю реализации заявок, отобранных в целях их финансирования по программе Фонда, установленный Стандартом Фонда СФ-06 «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств по программе «Оборотный капитал».

Приложение № 1

к Стандарту АУ «РФРП ВО» № СФ-05

«Условия и порядок отбора заявок

для финансирования по программе

«Оборотный капитал»

|  |
| --- |
| **Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда на реализацию заявки** |
| ***Раздел C «Обрабатывающие производства»*** |
| **ОКВЭД** |
| 10  | Производство пищевых продуктов[[5]](#footnote-5) |
| 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 поддержка Фонда на реализацию заявки[[6]](#footnote-6)** |
| ***Раздел C «Обрабатывающие производства»*** |
| **ОКВЭД** |
| 10  | Производство пищевых продуктов[[7]](#footnote-7) |
| 11  | Производство напитков |
| 12  | Производство табачных изделий |
| 18  | Деятельность полиграфическая и копирование носителей |
| 19  | Производство кокса и нефтепродуктов |
| 24.46  | Производство ядерного топлива |

1. Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле. [↑](#footnote-ref-1)
2. Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-2)
3. Перечень документов утверждается внутренними документами Фонда. [↑](#footnote-ref-3)
4. Крупные сделки, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, в соответствии с Федеральным законом от 03.11.2006 № 174-ФЗ «Об автономных учреждениях» [↑](#footnote-ref-4)
5. В части промышленных биотехнологий или проектов, продукция которых имеет лечебное назначение или относится к лечебному питанию и реализуемых в отраслях промышленности по следующим видам экономической деятельности: ОКВЭД 10.89.1, 10.89.4, 10.89.7, 10.89.8, 10.89.61, 10.86.62, 10.86.63, 10.86.64, 10.86.69, 10.86.5 [↑](#footnote-ref-5)
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» [↑](#footnote-ref-6)
7. За исключением промышленных биотехнологий или проектов, продукция которых имеет лечебное назначение или относится к лечебному питанию и реализуемых в отраслях промышленности по следующим видам экономической деятельности: ОКВЭД 10.89.1, 10.89.4, 10.89.7, 10.89.8, 10.89.61, 10.86.62, 10.86.63, 10.86.64, 10.86.69, 10.86.5. [↑](#footnote-ref-7)