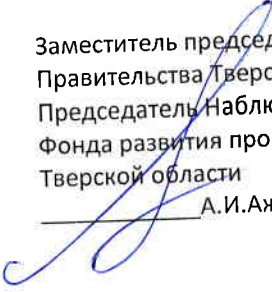


Утвержден
Наблюдательным советом
Фонда развития промышленности
Тверской области
«13» апреля 2020 года

Заместитель председателя
Правительства Тверской области
Председатель Наблюдательного совета
Фонда развития промышленности
Тверской области


А.И.Ажгиревич

**СТАНДАРТ
ФОНДА РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ
ТВЕРСКОЙ ОБЛАСТИ**

**УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ПРОЕКТОВ ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ**

"ОБОРОТНЫЙ КАПИТАЛ "

Редакция 1

№ СФ-8

Тверь

2020

Предисловие

1. Разработан некоммерческой унитарной организации – Фондом развития промышленности Тверской области (Фонд развития промышленности Тверской области) в соответствии с законом Тверской области от 29.12.2016 № 100-ЗО «О промышленной политике в Тверской области» и иными правовыми актами Российской Федерации и Тверской области.
2. Утвержден Наблюдательным советом Фонда развития промышленности Тверской области 13.04.2020 (Протокол № —, вопрос 3).
3. Введен в действие с 13.04.2020 Приказом Директора Фонда развития промышленности Тверской области от 13.04.2020 № 100/30 "О введении в действие Стандарта Фонда № СФ-8 "Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе "Оборотный капитал" в редакции 1".

Содержание

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

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет условия финансового обеспечения заявок - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора заявок, реализуемых на территории Российской Федерации, а также порядок экспертизы и отбора заявок в целях их финансирования со стороны некоммерческой унитарной организации – Фонда развития промышленности Тверской области (Фонд развития промышленности Тверской области, далее – Фонд) по Программе "Оборотный капитал" (далее – программа).

1.2. Финансовое обеспечение заявок со стороны Фонда по Программе "Оборотный капитал" осуществляется в соответствии со следующими условиями:

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

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 субсидий, 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.

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

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

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

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансирования заявки субъектам предпринимательской деятельности.

Заявитель – российский субъект деятельности в сфере предпринимательства, предоставивший документы в Фонд для участия в Программе "Оборотный капитал".

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

Личный кабинет – информационная система (далее – ИС) Фонда обеспечивающая возможность подачи Заявителем заявки и загрузки необходимых документов в электронном виде, а также оценки заявки на соответствие Стандарту и проведение экспертиз Фондом. ИС располагается по адресу: frp69.ru.

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

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

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-2 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов" (далее – Стандарт Фонда № СФ-2).

Российский субъект деятельности в сфере предпринимательства – российское юридическое лицо, осуществляющее деятельность в сфере предпринимательства на территории Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации¹.

Сайт Фонда – frp69.ru

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;²
- 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;

¹ Определяется в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

² Срок, определенный решением Экспертного совета/Наблюдательного совета Фонда.

- Заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры комплексной экспертизы и отбора заявок.

Статус проекта "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) месяцев.

Фонд – Фонд развития промышленности Тверской области.

ФОТ – Фонд оплаты труда Заявителя.

Экспертный совет – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки проектам.

3. Условия программы

В соответствии с программой "Оборотный капитал" производится заемное финансирование заявок в отраслях, указанных в Приложении 1 к настоящему стандарту.

3.1. В рамках Программы осуществляется финансирование заявок, соответствующих следующим требованиям:

1) Заем предоставляется в размере до 100% (включительно) от среднемесячного объема выручки согласно данным РСБУ, полученной Заявителем от основного вида деятельности за последний календарный год.

Сумма займа – от 5 млн рублей до 20 млн рублей.³

2) Срок займа – от 3 до 18 месяцев.

3) Наличие обязательств со стороны Заявителя о гарантированном размере среднесписочной численности сотрудников Заявителя в период пользования займом в размере не менее 70 (Семидесяти) процентов от среднесписочной численности за последний отчетный год.

4) Наличие обязательств со стороны Заявителя о предоставлении обеспечения возврата займа, отвечающего требованиям Фонда к обеспечению возврата средств, установленным пунктами I-V Приложения №1 «Виды Основного обеспечения принимаемого Фондом по финансируемым проектам» Стандарта Фонда № СФ-И-2.

4. Критерии отбора заявок для финансирования

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

- финансово-экономическая эффективность заявки;

³ Минимальный и максимальный размер займа определен решением Наблюдательного совета Фонда от _____ (протокол № __ вопрос ____).

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

4.2. Для оценки соответствия заявки критерию "Финансово-экономическая эффективность заявки" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие расходов из средств займа целевому использованию средств финансового обеспечения заявки со стороны Фонда;
- подтверждение соответствия заявки условиям Программы "Оборотный капитал".

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

- предоставлено обеспечение возврата займа, отвечающее требованиям Фонда к обеспечению возврата средств, установленным Стандартом Фонда № СФ-И-2, согласно пунктам I-V Приложения №1 «Виды Основного обеспечения принимаемого Фондом по финансируемым проектам».

4.5. 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 проекта (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10% от балансовой стоимости активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства);
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

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

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

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

3) дочерними обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень,

утвержденный Банком России,⁴ либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

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

4.5. 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.

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 налогообложения.⁵

5. Направления целевого использования средств финансирования заявки

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

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

- Осуществление финансовых вложений и приобретение финансовых инструментов.
- Распределение прибыли (выплата дивидендов).

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 Российской Федерации, на континентальном шельфе Российской Федерации, в исключительной экономической зоне Российской Федерации;

⁴ 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).

⁵ Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 г. № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

- являться резидентом Российской Федерации;⁶
- не являться дочерним хозяйственным обществом⁷ 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, слияния или присоединения), 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 перед Фондом, 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.

7. Инструменты финансирования

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

7.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет 1,5 (Одна целая и пять десятых) процентов годовых.

7.3. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем в конце срока займа.

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

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

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

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

7.7. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.2 настоящего стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере 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).

⁶ Определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

⁷ Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

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

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

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

- в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа - пени в размере 0,001% от суммы Займа за каждый день просрочки;

- в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставлено Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) - пени в размере 0,001% от стоимости предмета залога, указанной в договоре, за каждый день просрочки.

7.9. Фонд предоставляет целевой заем Заявителю путем перечисления средств на расчетный счет Заявителя, открытый в одном из банков, независимые гарантии которых принимаются Фондом в обеспечение в соответствии с Приложением № 1 к Стандарту Фонда № СФ -2.

7.10. Условиями предоставления финансирования является согласие:

- представлять отчеты о достижении целевых показателей эффективности использования займа;
- обеспечить возможность контроля Фондом действий самого Заявителя по целевому использованию средств займа, состоянию обеспечения и финансовому состоянию Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8. Экспертиза заявки

8.1. 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.

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

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

8.5. До момента начала прохождения Экспресс-оценки Фондом предоставляется бесплатная консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

8.6. 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.

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

конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о заявке:

- сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;

8.8. 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.

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

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

8.11. Документы в составе Заявки предоставляются в электронном виде должны соответствовать следующим требованиям:

- все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях;
- копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

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

8.13. Заявка считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение в Фонд после заполнения и отправки (нажатие соответствующей команды "Отправить") резюме Заявки в личном кабинете.

8.14. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных заявки в общий реестр;
- 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.

8.15. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки Экспертным советом отозвать поданную Заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования. Такой Заявке присваивается статус "Приостановлена работа по заявке" и

прекращаются все экспертизы по заявке.

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

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

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

8.19. После инициирования процедуры экспертизы Фонд назначает Менеджера проекта, который организует экспертизы заявки.

8.20. 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, устанавливающим требования к порядку отбора и экспертизы заявок на получение финансирования.

8.21. 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.

8.22. 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 документов⁸, необходимых для дальнейшей экспертизы. В Личном кабинете Заявке присваивается статус "Подготовка комплекта документов";

- отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме конкретным условиям финансирования заявок, установленным Фондом. В Личном кабинете 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.

⁸ Устанавливается в порядке и в соответствии с п. 8.10 настоящего Стандарта.

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 загружает в Личный кабинет основные документы Заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.

9.7. Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям Фонда. Каждый из обязательных документов после соответствующей проверки акцептуется путем проставления статуса в Личном кабинете уполномоченным должностным лицом Фонда. Срок такой проверки не может превышать 3 (Трех) 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 отказа в акцептовании одного или нескольких документов необходимых для проведения комплексной экспертизы, Заявитель получает соответствующее уведомление в Личном кабинете с указанием перечня таких документов. В Личном кабинете Заявке присваивается статус "Направлен на доработку по результатам входной экспертизы".

9.10. После получения акцепта по всем обязательным документам уполномоченное должностное лицо Фонда присваивает Заявке статус "Комплексная экспертиза" и направляет Заявителю уведомление об успешном прохождении входной экспертизы с указанием назначенного Менеджера проекта.

9.11. Заявкам, по которым Заявителем не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 1 (Один) месяца, присваивается статус "Приостановлена работа по проекту".

Этап III. Комплексная экспертиза

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

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

9.13. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит Заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании проекта на рассмотрение Экспертного совета.

9.14. Менеджер проекта сопровождает Заявку и организует комплексную экспертизу:

- обеспечивает проведение комплексной экспертизы;
- обеспечивает проведение анализа, предлагаемого Заявителем обеспечения и предполагаемых механизмов контроля целевого использования средств займа;
- формирует предварительные условия участия Фонда в финансировании заявки Фондом с учетом суммы и срока.

9.15. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 6 (Шесть) дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

В случае, если назначение комплексной экспертизы Заявки непосредственно

После прохождения входной экспертизы невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии заявок в Фонде, Менеджер проекта в течение одного дня уведомляет об этом Заявителя.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- несоответствие заявки критериям отбора заявок для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим стандартом;
- наличие критических замечаний по заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний по заявке в течение 5 (Пяти) дней после направления соответствующего уведомления Менеджером проекта.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям

заявке присваивается статус "Прекращена работа по заявке".

Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы направляется Заявителю в течение одного дня в Личном кабинете.

9.23. Повторная экспертиза заявок проводится Фондом в следующих случаях:

- подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих корректировку суммы, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;
- повторное обращение Заявителя за получением финансирования по заявке в случае, указанном в п.10.14 настоящего стандарта.

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

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

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

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

- при внесении Заявителем изменений заявки на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесении заявки на рассмотрение Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом);
- при изменении Заявителем изменений заявки после принятия Экспертным советом (в установленных случаях Наблюдательным советом) решения о предоставлении финансирования по заявке;
- при изменении Заявителем заявки после заключения договора займа, когда такие изменения требуют внесения изменений в договор займа и связанные с ним договоры залога, поручительства;
- повторного обращения Заявителя за получением финансирования по заявке, которому присвоен статус "Приостановлена работа по проекту" (при условии, что по такому проекту проводилась комплексная экспертиза).

10. Принятие решения о финансировании заявки

10.1. По итогам проведения всех экспертиз проекта Менеджер проекта в течение 1 (Одного) дня направляет Заявителю решение о вынесении заявки на рассмотрение Экспертным советом.

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

10.3. Заявитель по получении уведомления Менеджера проекта 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 и ему присваивается статус

"Приостановлена работа по заявке".

10.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Экспертным советом регламентируется уставом Фонда и Положением об Экспертном совете, но не должен превышать 6 (Шести) дней.

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

10.6. Экспертный совет принимает решение:

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

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

Вопрос об одобрении предоставления финансирования заявки, а также об изменении размера финансирования принимается Экспертным советом с обязательным отлагательным условием о рассмотрении заявки на заседании Бюджетной комиссии Тверской области.

При отсутствии положительного решения Бюджетной комиссии Тверской области по вопросу одобрения предоставления финансирования заявки (изменения размера финансирования заявки) соответствующее решение Экспертного совета об одобрении предоставления финансирования заявки (изменения размера финансирования) считается недействующим.

10.7. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета, 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 только при условии одобрения предоставления финансирования для реализации заявки Экспертным советом.

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

10.9. В случае принятия Экспертным советом решения об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации / устранения выявленных недостатков, Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и/или устранить выявленные недостатки, после чего заявка может быть вынесена на Экспертный совет 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. В случае если Экспертным советом принято решение об одобрении финансирования заявки, Фонд размещает информацию о заявке на Сайте Фонда.

10.11. Договор целевого займа и договоры, обеспечивающие возврат займа, подлежат заключению в течение 1 (Одного) месяца 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 2 (Двух) 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. Заявкам, которым статус "Приостановлена работа по заявке" присвоен более 1 (Одного) месяцев, присваивается статус "Прекращена работа по заявке". Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами Фонда.

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-3 "Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств" Часть 1 "Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов" применяется при осуществлении мониторинга займов по настоящему Стандарту с учетом следующего: Фонд применяет инструменты, указанные в пунктах 3.1.2, 3.1.6, 3.1.7, 3.1.8.

Приложение № 1
к Стандарту Фонда
"Условия и порядок отбора заявок
для финансирования
по программе "Оборотный капитал"

**Перечень отраслевых направлений,
в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда
развития промышленности**

Раздел С "Обрабатывающие производства"	
Раздел D «Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха»	
№ класса ОКВЭД2	
35.2	«Производство и распределение газообразного топлива»
Раздел I «Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания»	
№ класса ОКВЭД2	
55	«Деятельность по предоставлению мест для временного проживания»
Раздел R. Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	
№ класса ОКВЭД2	
91	«Деятельность библиотек, архивов, музеев и прочих объектов культуры»
93	«Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений»