Утвержден на заседании

Наблюдательного совета ФРП РС(Я)

протокол от 09 декабря 2022 № 19

**Стандарт Фонда**

**предоставления финансовой поддержки**

**по программе «Оборот»**

 **субъектов промышленности**

**Республики Саха (Якутия)**

г. Якутск, 2022

**Содержание**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1. | Общие положения | 3 |
| 2. | Основные термины и определения | 3 |
| 3. | Условия предоставления финансовой поддержки | 5 |
| 4. | Критерии отбора Заявителей для финансирования | 5 |
| 5. | Направления целевого использования средств финансирования | 8 |
| 6. | Требования к заявителю и основным участникам | 9 |
| 7. | Инструменты финансирования | 11 |
| 8. | Экспертиза заявок | 14 |
| 9. | Проведение экспертиз | 16 |
|  | Этап I. Экспресс-оценка | 16 |
|  | Этап II. Входная экспертиза | 17 |
|  | Этап III. Комплексная экспертиза | 17 |
| 10. | Принятие решения о финансировании  | 20 |

1. Общие положения
	1. Настоящий Стандарт предоставления финансовой поддержки по программе «Оборот» субъектов промышленности (далее - Стандарт) определяет цели, условия и порядок предоставления займов субъектам промышленности со стороны Микрокредитной компании «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)», наделённой Постановлением Правительства Республики Саха (Якутия) от 12.11.2021 № 463 функциями Фонда развития промышленности Республики Саха (Якутия) (далее - Фонд), в рамках программы «Развитие промышленности и воспроизводство минерально-сырьевой базы в Республике Саха (Якутия)» (далее – Программа), направленной на улучшение условий устойчивого развития промышленного комплекса в Республике Саха (Якутия).

В рамках программы «Оборот» заемное финансирование предоставляется субъектам промышленности на цели пополнения оборотных средств.

* 1. Финансирование Заявителей осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:
* соответствие Заявителя условиям программы;
* соответствие Заявителя критериям отбора;
* соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Стандартом к претендентам на получение финансирования;
* соответствие планируемых расходов Заявителя перечню направлений целевого использования предоставляемого финансирования.
	1. Целью экспертизы является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования Заявителя Фондом
	2. Проведение экспертизы заявки представляет собой процесс ее анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Стандартом, другим действующим локальным актам Фонда и условиям предоставления субсидии, за счет средств которой осуществляется финансирование.
1. Основные термины и определения

Аффилированные лица - физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

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

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

**График платежей** – установленный договором Займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые заемщиком.

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 с действующим трудовым законодательством, если в настоящем Стандарте не указано иное.

Заем - целевой заем, предоставленный Фондом как инструмент финансовой поддержки субъекта промышленности.

Заемщик — субъект промышленности, заключивший договор займа с Фондом.

Залоговая стоимость – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

Залогодатель - заемщик или третье лицо, которому принадлежит имущество, предоставленное в качестве залога в обеспечение обязательств по договору займа.

Заявитель - субъект промышленности, предоставивший в Фонд заявку на предоставление финансовой поддержки в соответствии с настоящим Стандартом.

Заявка - комплект документов, предоставляемый Заявителем для получения займа на различных этапах рассмотрения в соответствии с чеком- листом (приложение № 2 к настоящему Стандарту).

Ключевой исполнитель - контрагент Заявителя, участвующий по заявке, на которого приходится выплата заявителем 20 и более процентов от суммы займа в ходе реализации финансирования Заявителя.

Критические замечания - недостатки, выявленные в ходе экспертизы и отбора заявки на заем, 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 предоставления займа.

Менеджер – специалист по займам Фонда.

Наблюдательный совет - высший орган управления фонда, к компетенции которого относится утверждение решений о предоставлении финансовой поддержки по заявке.

Независимая экспертиза - экспертиза, проводимая Фондом или по поручению Фонда сторонней по отношению к Заявителю и/или участникам заявки организацией, обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения по существу.

Обеспечение возврата займа - виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом обеспечения возврата займов и осуществления мониторинга за возвратностью денежных средств, предоставленных в рамках финансовой поддержки (далее - Стандарт Фонда об обеспечении возврата займов).

Основные участники заявки - лица, участие которых в рассматриваемой заявке является критичным, включая ключевых исполнителей, обладающих компетенциями, необходимыми при осуществлении определенных видов деятельности; лица, предоставляющие обеспечение по заявке (поручители, гаранты, залогодатели).

**Смета расходов** - документ в составе заявки на получение займа, заполненный по форме Заявителя, содержащий детализированную расшифровку планируемых расходов по суммам и целям займа, контрагентам, поставщикам, подрядчикам и прочее.

Сайт Фонда - [www.fondsakha.ru](http://www.fondsakha.ru).

Субъект промышленности (субъект деятельности в сфере промышленности) - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, зарегистрированные и осуществляющие деятельность в сфере промышленности на территории Республики Саха (Якутия), производящий начисление и уплату налогов в бюджет Республики Саха (Якутия).

**Уполномоченный банк** - российская кредитная организация, с которой Фонд осуществляет взаимодействие при перечислении средств займа Заемщику для обособленного учета денежных средств по выданному займу по программе «Оборот».

Фонд – Микрокредитная компания «Фонд развития предпринимательства Республики Саха (Якутия)».

Экспертная комиссия - коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки субъектам промышленности.

1. Условия предоставления финансовой поддержки

В рамках финансовой поддержки Фондом производится заемное финансирование Заявителей в соответствии со следующими условиями:

• Заявитель осуществляет деятельность в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту;

• срок займа - не более 3 лет;

* сумма займа - от 1 млн руб. до 30 млн руб., но не более 25 процентов от валовой выручки за год, предшествующий подаче заявки (включительно).

Экспертная комиссия Фонда при принятии решения о финансировании Заявителя определяет сумму и срок займа, исходя из финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

1. Критерии отбора Заявителей для финансирования
	1. В рамках отбора Заявителей для финансирования со стороны Фонда осуществляется оценка Заявителя на соответствие следующим критериям:
* финансовая состоятельность Заявителя;
* качество и достаточность обеспечения возврата займа;
* юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, ключевых исполнителей.
	1. Для оценки соответствия Заявителя критерию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам: текущее (с учетом динамики за 2 предыдущих года) 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.
	2. Для оценки соответствия Заявителя критерию «Качество и достаточность обеспечение возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта Фонда об обеспечении возврата займов, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.
	3. Для оценки соответствия Заявителя критерию «Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение и схемы реализации сделки», осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:
* соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, действующему законодательству;
* соответствие схемы предполагаемых сделок действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам;
* прозрачность состава участников (акционеров) / бенефициарных владельцев Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение;
* отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития) в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;
* отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства, а также третьих лиц, предоставивших в залог имущество);
* наличие полномочий лиц, предоставивших обеспечение.
	1. В случае осуществления закупки у ключевого исполнителя Фонд осуществляет оценку соответствия такого лица требованиям настоящего Стандарта по следующим параметрам:
* наличие производственных активов и материально-технической базы у ключевого исполнителя;
* соответствие выполняемых работ (услуг) основной деятельности компании;
* обоснованность бюджета;
* наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация ключевого исполнителя.

Для оценки соответствия Заявителя критерию «Юридическая состоятельность ключевого исполнителя» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

* соответствие учредительных документов ключевого исполнителя действующему законодательству и деятельности по заявке;
* раскрыт состав участников (акционеров) в объеме контрольного пакета акций (долей) и представлена справка о бенефициарных владельцах либо предоставлено письменное заверение Заявителя об отсутствии связи с ключевым исполнителем по бенефициарному владению и отсутствии расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях;
* отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований с участием ключевого исполнителя;
* отсутствие процедуры банкротства, ликвидации ключевого исполнителя;
* соответствие схемы предполагаемых сделок с Заявителем действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам.
	1. Для целей настоящего Стандарта идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:
* государственными корпорациями или организациями, в которых Российская Федерация, субъекты Российской Федерации либо муниципальные образования имеют более 50 процентов акций (долей) в капитале;
* эмитентами ценных бумаг, допущенных к организованным торгам, которые раскрывают информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах;
* дочерними или контролируемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России,[[1]](#footnote-1) либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;
* дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца.
	1. 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 13.11.2007 № 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 налогообложения.[[2]](#footnote-2)

1. Направления целевого использования средств финансирования
	1. Средства, полученные для финансирования Заявителя со стороны Фонда, могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:
		1. на приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие, расчеты с поставщиками и подрядчиками;
		2. финансирование текущей деятельности:
* расходы на оплату труда и установленные законодательством начисления на указанные выплаты;
* командировочные расходы;
* арендная плата за используемое имущество (земля, помещения, а также движимое имущество) и расходы по оплате услуг по его содержанию, включая ремонт;
* затраты на охрану труда и противопожарные мероприятия, расходы на оплату услуг охраны, услуг по хранению имущества;
* расходы на маркетинговое продвижение продукта;
* расходы по оплате информационных, аудиторских, консультационных и т.п. услуг, услуг связи, комиссий банков;
* приобретение расходных материалов для оргтехники, бумаги и канцелярских принадлежностей, хозяйственного инвентаря;
* уплата налогов: налога на добавленную стоимость, налога на доходы физических лиц, на имущество, транспортного, земельного;
* другие аналогичные по назначению управленческие расходы.
	1. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования, установленные п. 5.1 настоящего Стандарта.

Приобретение товарно-материальных ценностей, включая сырье, материалы, расходные материалы, комплектующие, 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.

* 1. 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;
* строительство и реконструкцию зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения;
* 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.
	1. Оплата приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств займа ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Фондом решения о предоставлении финансирования проекта, возможна при условии получения согласования платежа со стороны Фонда с обязательным проведением дополнительной юридической экспертизы ключевого исполнителя.
	2. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, должны быть израсходованы в течение шести месяцев после предоставления займа.
1. Требования к Заявителю и основным участникам
	1. Лицо, претендующее на получение денежных средств (Заявитель), должно соответствовать на даты подачи заявки и получения займа следующим требованиям:
* являться юридическим лицом - коммерческой организацией, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;
* являться индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом, зарегистрированным и осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Республики Саха (Якутия), производящим начисление и уплату налогов в бюджет Республики Саха (Якутия); и являться резидентом Российской Федерации;[[3]](#footnote-3)
* не являться дочерним хозяйственным обществом[[4]](#footnote-4) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
* основной вид экономической деятельности, осуществляемой Заявителем, должен относиться к сфере ведения Министерства промышленности и торговли Российской Федерации (в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Стандарту);
* производить (выпускать) продукцию по виду деятельности, относящемуся к отраслям, указанным в Приложении № 1 к настоящему Стандарту, на своем предприятии в течение не менее 12 календарных месяцев до дня подачи заявки на предоставление финансовой поддержки;
* не должно иметь отрицательного финансового результата деятельности по итогам года, предшествующему году подачи заявки на предоставление финансовой поддержки;
* должно быть зарегистрировано в государственной информационной системе промышленности (ГИСП)
* бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
* раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;
* 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;
* в уставном (складочном) капитале Заявителя которого доля участия иностранного юридического лица, местом регистрации которого является государство или территория, включенные в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) в отношении такого юридического лица, в совокупности не должна превышать 50 процентов;
* не должно находиться в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения;
* не должно находится в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в связи с отказом от исполнения заключенных государственных (муниципальных) контрактов о поставке товаров, выполнении работ, оказании услуг по причине введения политических или экономических санкций иностранными государствами, совершающими недружественные действия в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц, и (или) в связи с введением иностранными государствами, государственными объединениями и (или) союзами и (или) государственными (межгосударственными) учреждениями иностранных государств или государственных объединений и (или) союзов мер ограничительного характера;
* Заявитель и (или) участники (учредители, акционеры) Заявителя, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Заемщика, не имеют отрицательной деловой репутации;
* не быть подвергнутым административному наказанию за нарушение миграционного законодательства в течение 1 (одного) года, предшествующему дате подачи Заявки в Фонд.
	1. По состоянию на 30 число месяца, предшествующего заключению договора, или на 15 число месяца, в котором заключается договор займа, Заявитель, его аффилированные лица, задействованные как основные участники, не должны иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

По состоянию на 20 число месяца, в котором заключается договор займа (в случае если дата заключения договора займа приходится с 20 по последний день месяца), либо по состоянию на 20 число месяца, предшествующего месяцу заключения договора займа (в случае если дата заключения договора займа приходится с 1 по 19 день месяца), Заявитель не должен иметь просроченную задолженность по заработной плате перед работниками.

Заявитель не должен иметь просроченную задолженность перед Фондом, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, включая обязательства по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств.

Предоставление финансирования Заявителям, входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющими просроченную задолженность перед Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета, осуществляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

* 1. Лицо, заявленное в проекте как ключевой исполнитель, должно соответствовать следующим требованиям:
* являться резидентом Российской Федерации[[5]](#footnote-5) или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;
* отсутствие процедуры банкротства (для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей), ликвидации юридического лица (прекращения деятельности для индивидуальных предпринимателей), реорганизации юридических лиц (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния), за исключением лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации;
* не должно являться аффилированным лицом Заявителя;
* должно осуществлять деятельность не менее 1 (одного) лет до даты подачи заявки. Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Заявителем информацией о ранее выполненных аналогичных работах (услугах), произведенной продукции.
1. Инструменты финансирования
	1. Финансирование со стороны Фонда осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.
	2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

7.2.1. **3 (три) процента годовых** при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1. предоставления не менее чем на 70 % суммы займа и на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и/или гарантий АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;
2. для Заявителей, основной ОКВЭД которых относится к следующим отраслям при предоставлении иного обеспечения, соответствующего требованиям Стандарта Фонда об обеспечении возврата займа:
* лесоперерабатывающей,
* ювелирной и/или гранильной,
* легкой промышленности.

7.2.2. **4 (четыре) процента годовых** при выполнении следующих условий:

1. общего срока займа не более двух лет;
2. принятия обязательств по обеспечению темпа роста объема производства продукции, в результате увеличения объема оборотных средств, в году, следующем за годом получения займа, в размере не менее 110 (ста десяти) процентов. Темп роста объема производства рассчитывается как отношение показателя объема производства в денежном выражении в отчетном периоде к показателю объема производства в денежном выражении в базисном периоде.

По решению Экспертного совета может быть установлен иной процент темп роста объема производства продукции, но не менее 110 (ста десяти) процентов в год.

Указанная в абзаце первом настоящего подпункта процентная ставка (4%) подлежит пересмотру, если Заявитель не обеспечил выполнения условия, указанного в абзаце третьем настоящего подпункта. В этом случае процентная ставка устанавливается на уровне 5 (Пять) процентов годовых и применяется с момента выдачи займа с уплатой дополнительных процентных ставок равномерными ежемесячными платежами в оставшийся до погашения срок действия займа

7.2.3. **5 (пять) процентов годовых** при предоставлении иного обеспечения, соответствующего требованиям Стандарта Фонда об обеспечении возврата займов.

В случае, если в течение одного календарного года со дня получения займа количество рабочих мест на предприятии Заявителя увеличится, по сравнению с количеством на день получения займа, на 10% и более, но не менее, чем на 2 человека, указанная в абзаце первом настоящего подпункта процентная ставка подлежит пересмотру. В этом случае процентная ставка устанавливается на уровне 3 (Три) процент годовых и применяется с момента предоставления документа, удостоверяющего создание новых рабочих мест.

* 1. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями предоставления финансовой поддержки. Срок займа может быть установлен Экспертной комиссией более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей заявки и результата экспертизы.
	2. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом, процентов в соответствии с видами обеспечения, предусмотренными Стандартом Фонда об обеспечении возврата займов.
	3. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. В случае если Заявителем 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 в порядке, установленном соответствующими договорами, заключенными в рамках договора займа.

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

равными ежеквартальными или ежемесячными платежами. Возможна отсрочка по возврату основного долга на срок не более 6 (месяцев) после получения займа.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежемесячно, начиная с первого месяца после выдачи займа.

* 1. 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.

* 1. Заявитель имеет право досрочно погасить заем полностью или частично по истечению первого месяца после выдачи займа при условии направления Заявителем уведомления Фонду не менее чем за 5 (Пять) рабочих дней до даты досрочного погашения.
	2. Фонд вправе при выявлении факта нецелевого использования суммы займа (или его части), заведомого получения Заемщиком займа без намерения его освоения, а также в случае прекращения договора по инициативе Заемщика без освоения (освоения не в полном объеме) средств займа, за исключением случая, когда невозможность освоения средств займа возникла по независящим от Заемщика причинам, потребовать (вместо процентов, предусмотренных п. 7.2 настоящего Стандарта) уплатить проценты за пользование суммой Займа или его частью (в размере выявленного нецелевого использования) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей:
* в период с момента выдачи Займа и до момента его полного возврата Фонду (в случае использования всей суммы займа не по целевому назначению и невозможности восстановления суммы займа на счете Заемщика, открытом в соответствии с п. 7.5 настоящего Стандарта);
* в период с момента начала использования займа (части займа) не по целевому назначению и до момента восстановления Заемщиком использованных не по целевому назначению средств на расчетном счете, открытом в соответствии с п. 7.5 настоящего Стандарта

Расчет процентов по Займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода начисления процентов.

* 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;
* 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 договора о предоставлении обеспечения (обременения) - пени в размере 0,001% от суммы займа за каждый день просрочки.
	1. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:
* представлять отчеты о достижении целевых показателей эффективности использования займа;
* обеспечить возможность контроля Фондом действий Заявителя за целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.
1. Экспертиза заявок
	1. Экспертиза заявок включает в себя следующие этапы:
* Экспресс-оценка заявки;
* Входная экспертиза;
* Комплексная экспертиза заявки.

Процесс экспертизы заявки Фондом начинается после получения заявочного комплекта на финансирование и завершается вынесением на рассмотрение Экспертной комиссией для принятия решения о финансировании за счет средств Фонда и утверждением решения Экспертной комиссии Наблюдательным советом Фонда.

* 1. Экспертиза и отбор производится на основании заявки на получение финансовой поддержки, поданной в Фонд в форме, указанной в Приложении № 3 к настоящему Стандарту, и резюме в форме, указанной в Приложении № 4 к настоящему Стандарту

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

* 1. Уведомление Заявителей о результатах экспертизы и отбора заявок, запросы информации и обмен документами осуществляются по электронной почте через официальные адреса Заявителя и Фонда с последующим предоставлением оригиналов или заверенных копий направляемых документов.
	2. 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.

* 1. Вопросы реализации информационной политики, а также политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о заявках 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;
* количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
* сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;
* информация о виде и целевых объемах производимой продукции, указанная в заявительной документации и отчетности.
	1. Комплект документов, обязательно входящих в заявку, в соответствии с чек-листом (приложение № 2 к настоящему Стандарту), их формы подлежат обязательному размещению на сайте Фонда. Типовые формы документов (за исключением форм документов, которые установлены законодательством Российской Федерации), входящих в состав заявки, утверждаются директором Фонда в соответствии с чек-листом.
	2. До окончания проведения комплексной экспертизы Заявитель вправе дополнить комплект документов иными документами, которые, по его мнению, необходимы для подтверждения соответствия требованиям Фонда.
	3. 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.
	4. 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 сделки;
* копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
* копии, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты (в случае, если документ состоит из двух и более листов) и скреплены печатью;
* текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов;
* все документы в составе заявки, предоставляемые в соответствии с чек-листом не формируются Заявителем в единый прошитый комплект и предоставляются в соответствии с этапом рассмотрения заявки.
	1. Заявитель гарантирует полноту и достоверность всей представленной информации и несет ответственность за ее умышленное искажение в соответствии с законодательством Российской Федерации.
	2. Заявка считается зарегистрированной и попадает на проведение экспресс-оценки после получения Фондом полного пакета документов в соответствии с чек-листом при отправке заказным письмом или нарочно по адресу Фонда: г. Якутск, ул. Орджоникидзе, 20, оф. 302.
	3. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:
* занесение данных заявки в реестр заявок;
* присвоение регистрационного номера;
* направление Заявителю уведомления о принятии заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера посредством электронной почты.
	1. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения заявки экспертной комиссией отозвать поданную заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования.
	2. Все уведомления и запросы (кроме случаев, когда в настоящем Стандарте указан иной способ коммуникации) направляются Заявителю на официальный адрес электронной почты.
	3. За проведение экспертизы заявки для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителей не взимается за исключением случаев, указанных в п.9.21 настоящего Стандарта.
	4. Документы, поданные в составе заявки, Заявителю не возвращаются вне зависимости от результатов экспертизы.
	5. Для каждого этапа рассмотрения заявки Заявителем предоставляются документы в соответствии с чек-листом (приложение № 2 к настоящему Стандарту).

9. Проведение экспертиз

Этап I. Экспресс-оценка

1. На этапе экспресс-оценки проводится предварительная проверка соответствия заявки и Заявителя установленным настоящим Стандартом условиям финансирования на основании анализа резюме.
2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 3 (трех) рабочих дней с момента регистрации.
3. По результатам экспресс-оценки специалист по займам подготавливает заключение о соответствии/несоответствии заявки основным условиям финансирования Фондом, Директор Фонда утверждает его и 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;
* отклонить заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме конкретным условиям финансирования, установленным Фондом.

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

1. В рамках входной экспертизы Заявитель направляет в Фонд основные документы заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.
2. После получения уведомления об успешном прохождении экспресс-оценки, Заявитель в течение не более 1 (Одного) месяца обязан подготовить документы на этапе Входная экспертиза.

Этап II. Входная экспертиза

1. Целью проведения входной экспертизы является определение готовности документов по заявке к дальнейшему рассмотрению на этапе комплексной экспертизы.
2. В рамках входной экспертизы Заявитель направляет в Фонд основные документы заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.
3. Документы заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам, размещенным на официальном сайте Фонда [www.fondsakha.ru](http://www.fondsakha.ru) и методическим указаниям Фонда, размещенным на официальном сайте Федерального фонда развития промышленности <https://ffprf.ru/zaymy/proekty-razvitiya/>. Каждый из обязательных документов после соответствующей проверки акцептуется. Срок такой проверки не может превышать 5 (Пяти) рабочих дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам - 2 (Двух) рабочих дней.
4. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя резюме, состав и содержание комплекта документов в составе Заявки.
5. В случае отказа в акцептовании одного или нескольких документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, Заявитель получает соответствующее уведомление по электронной почте с указанием перечня таких документов. Тогда заявке присваивается статус «Направлена на доработку по результатам входной экспертизы», который указывается в журнале регистрации заявок.
6. После получения акцепта по всем обязательным документам уполномоченное должностное лицо Фонда направляет Заявителю уведомление об успешном прохождении входной экспертизы и направлении документов на комплексную экспертизу.
7. Заявкам, по которым Заявителем не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 1 (одного) месяцев, присваивается статус «Прекращена работа по заявке», который указывается в журнале регистрации заявок. Соответствующее уведомление направляется на официальный электронный адрес Заявителя менеджером.

Этап III. Комплексная экспертиза

1. С целью определения возможности и условий финансирования Фондом проводится комплексная экспертиза документов, предоставленных Заявителем, по направлениям:
* финансово-экономическая экспертиза;
* правовая экспертиза.
1. 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 Фондом с учетом суммы и срока заявки.
1. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 10 (десяти) рабочих 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 заявки через Экспертный совет и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда заявка направляется на комплексную экспертизу. Менеджер принимает решение о назначении комплексной экспертизы в течение 1 (одного) рабочего дня после получения информации о высвобождении ресурсов (экспертов).

В случае направления заявки на доработку в ходе комплексной экспертизы, отсчет срока проведения комплексной экспертизы Фондом приостанавливается и возобновляется после устранения Заявителем замечаний по материалам, предоставления запрошенных комментариев, пояснений, документов.

1. Последовательность проведения отдельных направлений экспертизы определяется менеджером, исходя из требования проведения экспертизы в минимальные сроки.
2. 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.
3. Фамилии экспертов, рецензирующих поданные заявки, носят конфиденциальный характер и Заявителям, равно как и другим лицам, не сообщаются.
4. Работники Фонда, участвующие в экспертизе, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы.

В случае, если Заявитель не предоставил в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней запрошенные документы и/или информацию, менеджер принимает решение о приостановлении работы по заявке с уведомлением Заявителя по электронной почте.

1. 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.
2. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать параметры и документацию заявки за Заявителя, предоставлять ему возможность самому заполнять разделы экспертизы.
3. Комплексная экспертиза прекращается до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:
* несоответствие заявки критериям отбора для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим Стандартом;
* наличие критических замечаний, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
* факт предоставления недостоверной информации;
* не устранение Заявителем недостатков и замечаний, не предоставление комментариев, пояснений, документов более 1 (одного) месяца после направления соответствующего уведомления менеджером.

В случае прекращения комплексной экспертизы по указанным основаниям работа с заявкой прекращается.

Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы направляется Заявителю в течение 1 (одного) дня на официальный адрес электронной почты.

1. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит заявку и рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании на рассмотрение Экспертной комиссии.
2. Повторная экспертиза проводится Фондом в следующих случаях:
* подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих существенную корректировку сметы расходования средств, графика реализации сделки, 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.
* Менеджер в течение 3 (трех) 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.
1. 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 существенных изменений заявки содержания, бюджета или графика и порядка реализации сделки на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесения заявки на рассмотрение Экспертным советом;
* при изменении Заявителем после принятия Экспертным советом решения о предоставлении финансирования существенных параметров содержания, бюджета или графика и порядка реализации сделки;
* при изменении Заявителем существенных параметров 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, с которым приостановлена работа по заявке (при условии, что по такой заявке проводилась комплексная экспертиза).
1. Принятие решения о финансировании
	1. После окончания комплексной экспертизы менеджер, исходя из результатов, полученных в ходе проведения предыдущих стадий экспертизы, готовит предварительное предложение по основным условиям финансирования Фондом.
	2. Заявитель после получения уведомления менеджера о завершении комплексной экспертизы в течение 5 (пяти) календарных дней дополнительно предоставляет в Фонд комплект документов в соответствии с утвержденным перечнем, согласно чек-листу (приложение № 2 к настоящему Стандарту), подписанные основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную заявку.

Предельный срок предоставления Заявителем указанного комплекта документов для вынесения на рассмотрение экспертной комиссии составляет 5 (пять) календарных дней до даты заседания. Внесение каких-либо изменений в заявку, основные условия финансирования и документацию по инициативе Заявителя на данном этапе невозможно.

* 1. В случае, если документы не предоставляются Заявителем в указанные в п.10.2 сроки, заявка не выносится на рассмотрение Экспертного совета, и работа с заявкой приостанавливается. Менеджер направляет соответствующее уведомление на официальный электронный адрес Заявителя в срок не позднее дня, следующего за днем приостановления работы.
	2. Порядок созыва, проведения и принятия решений Экспертной комиссией регламентируется Положением об Экспертной комиссии Фонда.
	3. Для рассмотрения заявки на Экспертной комиссии менеджер готовит заключение, содержащее основную информацию по заявке, отражающую экономическую эффективность сделки, а также заключения по итогам проведенных экспертиз. Резюме, календарный план, заявление об обеспечении, письма поддержки, бухгалтерская отчетность, результаты комплексной экспертизы, предоставляются Экспертному совету как дополнительные документы, подтверждающие и конкретизирующие информацию презентации.
	4. Экспертная комиссия 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.

* 1. Решение Экспертной комиссии 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 для реализации Экспертной комиссии.
	2. Фонд направляет заявителю выписку из протокола заседания Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение 3 (трех) рабочих дней после его подписания.
	3. В случае принятия Экспертной комиссией 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 рассмотрение Экспертной комиссии повторно. В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации/ устранения выявленных недостатков в определенные Экспертной комиссией сроки, работа с заявкой приостанавливается.
	4. Информация о Заявителях, получивших финансовую поддержку, размещается на сайте Фонда.
	5. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам Фонда, не позднее 10 (десяти) рабочих дней после направления выписки из протокола, указанной в п. 10.8 настоящего Стандарта, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя - не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней.
	6. Фонд отказывает в выдаче займа путем направления Заявителю соответствующего уведомления, подписанного директором Фонда, при невыполнении заявителем в сроки, указанные в п. 10.11. настоящего Стандарта, любого из следующих условий:

10.12.1. Заявитель не подписал договор целевого займа и/или иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий;

10.12.2. Заявитель не предоставил в Фонд оригинал независимой гарантии кредитной организации и/или гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

* 1. Приостановление/прекращение работы по заявке не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования по данной заявке с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Экспертной комиссии.

С заявками, по которым приостановлена работа более 2 (двух) месяцев, работа прекращается. Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение 5 лет с момента прекращения работы. Менеджер направляет соответствующее уведомление на официальный электронный адрес Заявителя в срок не позднее дня, следующего за днем прекращения работы с заявкой.

1. 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). [↑](#footnote-ref-1)
2. Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 г. № 03-00-P3/16236 (и иные аналогичные разъяснения). [↑](#footnote-ref-2)
3. Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле. [↑](#footnote-ref-3)
4. Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации. [↑](#footnote-ref-4)
5. Определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле. [↑](#footnote-ref-5)