УТВЕРЖДЕН
решением Наблюдательного совета
фонда «Центр поддержки предпринимательства
Калининградской области (микрокредитная компания)»
Протокол заседания Наблюдательного совета
№ 11 от «19» июля 2019 г.

СТАНДАРТ ФОНДА

УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ПОДДЕРЖКИ ПО ПРОГРАММЕ «ИНВЕСТИЦИОННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ»

Редакция 1.0

№ СФ-10

Калининград
2019

Оглавление

1. Введение 3
2. Основные термины и определения 3
3. Условия финансирования 5
4. Критерии отбора для финансирования 5
5. Направления целевого использования средств финансирования 7
6. Требования к Заявителю и основным участникам 7
7. Инструменты финансирования 9
8. Экспертиза 10
9. Проведение экспертиз 12
10. Принятие решения о финансировании 16

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет условия и порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности, а также порядок экспертизы представленных документов, в целях их финансирования со стороны фонда «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)».

1.2. Финансирование Заявителей осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:

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

1.3. Целью экспертизы является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования Заявителя со стороны Фонда.

Проведение экспертизы, представленных документов Заявителем – это процесс анализа на соответствие требованиям, критериям и условиям, установленным настоящим стандартом.

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), или имеет возможность контролировать его действия в силу иных оснований.

Государственная информационная система промышленности (ГИСП) – государственная информационная система, созданная в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 31 декабря 2014 г. № 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 с действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом, как инструмент финансовой поддержки субъекта деятельности в сфере промышленности.

Ключевой исполнитель – поставщик промышленного оборудования, продавец производственной, складской и/или административной недвижимости, которому производится выплата средств займа.

Критические замечания – недостатки, выявленные в ходе экспертизы документов, представленных субъектом деятельности в сфере промышленности для получения финансовой поддержки Фонда.

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

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

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решений о финансировании Заявителей Фондом.

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные стандартом Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов».

Объект – 1) приобретаемое в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства российское и / или импортное промышленное оборудование; 2) приобретаемое для целей налаживания, расширения и / или модернизации производства производственные, складские и / или административные здания и / или сооружения, а также объекты инженерной инфраструктуры, обеспечивающие функционирование вышеуказанных зданий и / или сооружений.

Сайт Фонда – сайт Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», доступный по адресу www.frp39.ru.

Статус Заявки «Приостановлена работа по проекту» присваивается заявке, по которой:

1) завершены экспертизы, заявка рассмотрена на Наблюдательном совете, принято решение Наблюдательного совета о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа;[1]

2) завершены экспертизы, заявка рассмотрена на Наблюдательном совете, принято решение об отложении принятия решения по заявке до получения дополнительной информации и / или устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем;[2]

---

[1] Срок, установленный в пункте 10.11 настоящего стандарта.

[2] Срок, определенный решением Экспертного совета.

3) на этапе экспертизы Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока;[3]

4) заявка отозвана Заявителем до завершения процедуры экспертизы и отбора.

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

1) на этапе экспертизы и отбора выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;

2) на этапе входной экспертизы Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более четырех месяцев;

3) статус «Приостановлена работа по проекту» присвоен более 4 месяцев.

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо, зарегистрированное и осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Калининградской области.

Экспертный совет – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится составление заключений о целесообразности финансировании Заявителя Фондом.

3. Условия финансирования

В соответствии с программой «Инвестиционное финансирование» производится заемное финансирование субъектов деятельности в сфере промышленности, осуществляющих свою деятельность по приоритетным направлениям российской промышленности в отраслях, указанных в Приложении № 1 к настоящему стандарту.

3.1. Фондом осуществляется финансирование заявок, соответствующих следующим требованиям:

1) сумма займа – от 7 до 50 миллионов рублей;[4]

2) срок займа - не более 5 лет[5]

3) надлежащее оформление обеспечения возврата займа до момента подписания Директором Фонда комплекта документов по выдаче займа

4) наличие обязательств по софинансированию со стороны Заявителя в объеме не менее 30 (Тридцати) процентов от стоимости приобретаемого объекта.

4. Критерии отбора Заявителей для финансирования

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

1) финансовая состоятельность Заявителя;

2) качество и достаточность обеспечения возврата займа;

---

[3] Срок, установленный в пунктах 9.11, 10.3 настоящего стандарта.

[4] Сумма займа, одобренного Фондом в качестве финансирования, может быть уменьшена решением Наблюдательного совета по сравнению с запрошенной Заявителем.

[5] Срок займа может быть установлен Наблюдательным советом более коротким, чем запрошенный Заявителем.

3) юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение и ключевых исполнителей.

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

4.3. Для оценки соответствия Заявителя критерию «Обеспечение возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям, изложенным в стандарте Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов».

4.4. Для оценки соответствия Заявителя критерию «Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, действующему законодательству;
- соответствие схемы предполагаемых сделок действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фонда, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам;
- прозрачность состава участников (акционеров) / бенефициарных владельцев Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение;
- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10 (десять) % от стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства, а также третьих лиц, предоставивших в залог имущество);
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

4.5. Для целей настоящего стандарта под низконалоговой юрисдикцией понимается территория, включенная в Перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) (утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 ноября 2007 года № 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 (Письмо Минфина России от 9 апреля 2014 года №03-00-РЗ/16236 и иные аналогичные разъяснения).[6]

5. Направления целевого использования средств финансирования

5.1. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондом по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования:

5.1.1 Приобретение в собственность для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и / или импортного промышленного оборудования.

5.1.2 Приобретение для целей налаживания, расширения и / или модернизации производства производственных, складских и / или административных зданий и / или сооружений, а также объектов инженерной инфраструктуры, обеспечивающих функционирование вышеуказанных зданий и / или сооружений.

5.2. Временной период расходования заемных средств не может превышать трех календарных месяцев со дня заключения договора займа.

6. Требования к Заявителю и основным участникам

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

1) Заявитель является юридическим лицом - коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;

2) Заявитель является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным и осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Калининградской области;

3) Заявитель является резидентом Российской Федерации;[7]

4) Заявитель не является дочерним хозяйственным обществом[8] юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

5) Бенефициарный владелец Заявителя не является нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

6) В случае если Заявитель является дочерним хозяйственным обществом юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств, бенефициарный владелец Заявителя является нерезидентом Российской Федерации, имеющим место жительства за пределами территории Российской Федерации;

---

[6] Письмо Министерства финансов Российской Федерации от 9 апреля 2014 г. № 03-00-РЗ/16236 и иные аналогичные разъяснения.

[7] Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

[8] В соответствии с частью первой статьи 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

7) Заявитель должен раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;

8) Заявитель не должен находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки и получения займа.

9) Срок ведения хозяйственной деятельности Заявителя составляет не менее 12 месяцев.

10) У Заявителя не должно быть убытка от ведения хозяйственной деятельности за последние 12 месяцев.

11) Уровень средней заработной платы работников, который необходимо обеспечить получателям субсидий, должен составлять не менее 80 процентов от уровня средней заработной платы в соответствующем виде деятельности либо от уровня средней заработной платы в Калининградской области, рассчитываемой на основании данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Калининградской области по состоянию на 1 декабря отчетного финансового года, формируемых в соответствии с позицией 1.30.1 Федерального плана статистических работ, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года N 671-р, либо соответствовать размеру минимальной заработной платы, установленному с 1 января текущего финансового года действующим региональным соглашением о минимальной заработной плате в Калининградской области.

6.2. Заявитель и его аффилированные лица, не должны иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, задолженность по заработной плате перед работниками, 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.

Наблюдательный совет Фонда определяет предельный размер суммарной доли заимствований, предоставляемых из средств целевого финансирования Фонда заявителям, входящим в одну Группу лиц, и устанавливает порядок принятия решений о финансировании в случае, если заявка от такого Заявителя приводит к превышению установленного ограничения.

6.3. Лицо, заявленное как ключевой исполнитель, должно соответствовать следующим требованиям:

1) лицо является резидентом Российской Федерации или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;

2) лицо не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства;

3) лицо осуществляет деятельность, соответствующую деятельности и роли, заявленной в Заявке (поставщик товаров, материалов, сырья и т. п.). Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Заявителем информацией о ранее поставленных товаров.

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:

- 5 (Пять) процентов годовых на весь срок пользования займом;

7.3. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями финансирования. Срок займа может быть установлен Наблюдательным советом более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом результата финансово-экономической экспертизы.

7.4. 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 СФ-2 «Порядок обеспечения возврата займов», до момента подписания Директором Фонда комплекта документов по выдаче займа.

7.5. Заявитель заключает с кредитными организациями соглашения, дающие право Фонду на списание без распоряжения Заявителя средств со всех счетов Заявителя, открытых в кредитных организациях, для погашения просроченной задолженности Заявителя.

Указанные соглашения представляются в Фонд течение 3 рабочих дней с момента подписания Фондом и Заявителем договора займа.

В течение всего срока действия договора займа Заявитель обязан информировать Фонд об открытии счетов в кредитных организациях.

В течение 3 рабочих дней с момента открытия счета в кредитной организации Заявитель обязан заключить с кредитной организацией и представить в Фонд соглашение, дающее право Фонду на списание без распоряжения Заявителя средств с данного счета Заявителя.

7.6. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Заявителем для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа.

7.7. Заявитель вправе заключить с кредитной организацией, открывшей указанный расчетный счет в валюте Российской Федерации, соглашение о начислении процентов на остатки денежных средств по нему, при этом размер процентной ставки не может превышать уровень ставки, установленной по договору займа.

7.8. Погашение основного долга и процентов по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами в течение всего срока займа.

7.9. 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.

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

7.11. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в пункте 7.2 настоящего стандарта, проценты за пользование суммой займа или его соответствующей частью в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду:

1) при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа или его части.

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

7.12. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, в том числе:

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

2) за нарушение Заявителем установленного договором займа срока предоставления документов для провдения мониторинга – пени в размере 0,1 процента от суммы займа за каждый день просрочки;

3) за нарушение Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации договора о предоставлении обеспечения (обременения) – пени в размере 0,1 процента от суммы займа за каждый день просрочки;

4) за нарушение Заявителем указанных в пункте 7.5 настоящего стандарта сроков заключения соглашений о списании Фондом средств со счетов Заявителя в кредитных организациях без распоряжения Заявителя – пени в размере 0,1 процента от суммы займа за каждый день просрочки.

7.13. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

1) обеспечить возможность контроля Фондом за действиями самого Заявителя и основных участников, целевого использования средств займа, состояния обеспечения и финансового состояния Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8. Экспертиза

8.1. Экспертиза включает в себя следующие этапы:

1) экспресс-оценка заявки;

2) входная экспертиза заявки;

3) комплексная экспертиза заявки.

Процесс экспертизы начинается после получения заявочного комплекта на финансирование и завершается вынесением заявки на рассмотрение

Наблюдательным советом для принятия заключения о финансировании за счет средств Фонда.

8.2. Прием заявки, уведомление заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора, запросы информации и документов осуществляются через Личный кабинет либо путем передачи документов на бумажном носителе.

8.3. Экспертиза и отбор производятся на основании заявки, поданной в Фонд Заявителем. Для подачи заявки через Личный кабинет потенциальный заявитель должен зарегистрироваться на сайте Фонда путем заполнения соответствующей формы, представленной на сайте Фонда.

8.4. Фонд размещает на сайте Фонда указания по представлению Заявки, разработанные на основе внутренних документов Фонда, в том числе настоящего стандарта.

До момента начала прохождения экспресс-оценки потенциальному заявителю предоставляется консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки заявки.

Потенциальный заявитель (Заявитель) имеет право перед подачей заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонд за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению заявки и предоставляемых документов.

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

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о завке:

1) сумма финансирования, предоставляемого Фондом;

2) количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;

3) сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;

4) календарный план расходования средств;

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

В комплект документов, входящих в Заявку, обязательно включаются:

1) правоустанавливающие документы Заявителя;

2) документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени Заявителя;

3) предложения Заявителя по обеспечению возврата займа.

4) согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории.

5) Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных.

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

8.8. 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.

8.9. Документы в составе заявки должны соответствовать следующим требованиям:

1) все суммы денежных средств, указанные в документах, должны быть выражены в российских рублях, при этом отдельные элементы финансовой модели могут содержать суммы, выраженные в иностранной валюте, если это обосновано особенностями заявки;

2) копии документов должны соответствовать оригинальным документам;

3) копии, предоставляемые на бумажном носителе, должны быть заверены уполномоченным должностным лицом Заявителя, прошиты и скреплены печатью;

4) текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

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

8.11. В случае подачи заявки через Личный кабинет заявка считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение в Фонд после заполнения и отправки (нажатие соответствующей команды «Отправить») Заявителем резюме в Личном кабинете.

В случае подачи заявки на бумажном носителе заявка считается зарегистрированной с момента получения Фондом резюме.

8.12. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

1) занесение данных заявки в общий реестр;

2) присвоение регистрационного номера;

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

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

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

В этом случае такой заявке присваивается статус «Приостановлена работа по проекту» и прекращаются все экспертизы.

8.14. За проведение экспертизы заявок для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондом плата с Заявителя не взимается за исключением случаев, указанных в пункте 9.24 настоящего стандарта.

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

9. Проведение экспертиз

<u>Этап I. Экспресс-оценка</u>

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

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

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

1) принять заявку и направить Заявителю письмо о направлении заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей экспертизы (в личном кабинете заявке присваивается статус «Подготовка комплекта документов»);

2) отклонить заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия заявки конкретным условиям финансирования, установленным Фондом (в Личном кабинете заявке присваивается статус «Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки»).

9.4. Отклонение заявки 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 заявки на этапе комплексной экспертизы.

9.6. В рамках входной экспертизы Заявитель загружает в Личный кабинет или представляет в Фонд на бумажном носителе 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. Срок такой проверки не может превышать 3 (трех) дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 дней. В случае подачи заявки через Личный кабинет каждый из обязательных документов после соответствующей проверки акцептуется путем проставления статуса в Личном кабинете уполномоченным должностным лицом Фонда.

9.8. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя состав и содержание комплекта документов в составе заявки.

9.9. Если один или несколько документов, необходимых для проведения комплексной экспертизы, не соответствуют рекомендуемым формам и методическим указаниям Фонда, Заявителю направляется об этом письменное уведомление с указанием перечня таких документов. В случае подачи заявки через Личный кабинет Заявитель получает уведомление об отказе в акцептовании одного или нескольких документов в Личном кабинете и заявке присваивается статус «Направлен на доработку по результатам входной экспертизы».

9.10 После подтверждения комплектности документов заявки и соответствия обязательных документов рекомендуемым формам и методическим указаниям Фонда 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 4 месяцев, присваивается статус «Прекращена работа по проекту».

Этап III. Комплексная экспертиза

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

1) финансово-экономическая экспертиза;

2) правовая экспертиза.

По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд выносит заявку и заключение о целесообразности финансирования заявки, составленное Экспертным советом и включающее среди прочего рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании, на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.13. Менеджер проекта сопровождает заявку и организует комплексную экспертизу:

1) обеспечивает проведение комплексной экспертизы;

2) обеспечивает проведение анализа предлагаемого Заявителем обеспечения и предполагаемых механизмов контроля целевого использования средств займа;

3) формирует предварительные условия участия Фонда в финансировании с учетом суммы, срока и структуры проекта.

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

В случае если назначение комплексной экспертизы непосредственно после прохождения входной экспертизы невозможно ввиду значительного числа уже находящихся на этой стадии заявок в Фонде, Менеджер проекта в течение 1 дня уведомляет об этом Заявителя.

По мере прохождения заявок через Наблюдательный совет и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда заявка направляется на комплексную экспертизу. Менеджер проекта уведомляет об этом Заявителя в день направления заявки на комплексную экспертизу. В случае подачи заявки через Личный кабинет Заявитель уведомляется о направлении 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.

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

9.16. Фонд вправе привлекать внешних экспертов для проведения независимой экспертизы заявки, в том числе и в тех случаях, когда Заявитель уже привлекал внешних экспертов и представил соответствующее заключение.

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 по заявке.

В случае если Заявитель не предоставил в течение 30 (Традцати) дней запрошенные документы, менеджер проекта вправе принять решение о присвоении такой заявке статуса «Приостановлена работа по проекту» и прекращении комплексной экспертизы по заявке.

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

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

9.21. Комплексная экспертиза может быть прекращена до ее полного завершения в случае выявления любого из следующих обстоятельств:

1) несоответствие заявки критериям отбора для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим стандартом;

2) наличие критических замечаний по заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;

3) выявление факта предоставления недостоверной информации;

4) неустранение Заявителем недостатков и замечаний по заявке в течение 5 рабочих дней после направления соответствующего уведомления менеджером проекта.

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

Уведомление о досрочном прекращении комплексной экспертизы направляется Заявителю в течение 1 дня в письменном виде или в Личном кабинете.

9.22. Повторная экспертиза заявок проводится Фондом в следующих случаях:

1) подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих существенную корректировку графика финансирования, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;

2) повторное обращение Заявителя за получением финансирования по заявке в случаях, указанных в пункте 10.12 настоящего стандарта.

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

1) финансово-экономическая экспертиза;

2) правовая экспертиза.

Экспертизы проводятся в порядке и в соответствии с методиками, предусмотренными разделом 9 настоящего стандарта, и иными нормативными документами Фонда.

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

1) при повторном обращении Заявителя за получением финансирования по заявке, которой присвоен статус «Приостановлена работа по проекту» (при условии, что по такой заявке проводилась комплексная экспертиза).

10. Принятие решения о финансировании заявки

10.1. 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.

10.2. Предварительное предложение по основным условиями финансирования заявки Фондом, подготовленное менеджером проекта, перед вынесением на рассмотрение Наблюдательного совета в обязательном порядке рассматривается Экспертным советом.

По итогам рассмотрения такого предложения Экспертным советом составляется заключение о целесообразности финансирования заявки Фондом, включающее среди прочего рекомендации по условиям участия Фонда в финансировании заявки.

10.3. Заявитель по получении уведомления Менеджера проекта о завершении комплексной экспертизы в течение 5 дней дополнительно предоставляет в Личном кабинете или на бумажном носителе комплект документов в соответствии с перечнем, утвержденным Директором Фонда, а также, в случае необходимости, скорректированную заявку.

Предельный срок предоставления Заявителем указанного комплекта документов для вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом составляет 5 (Пять) дней до даты заседания. По получении полного комплекта документов заявке в Личном кабинете присваивается статус «Наблюдательный совет». Внесение каких-либо изменений в Заявку, основные условия финансирования и документацию по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

10.4. Если документы не предоставляются Заявителем в указанные в пункте 10.3 сроки, заявка не выносится на рассмотрение Наблюдательного совета и ему присваивается статус «Приостановлена работа по проекту».

10.5. Порядок созыва, проведения заседаний Наблюдательного совета и принятия решений Наблюдательным советом регламентируется уставом Фонда.

10.6. Для рассмотрения заявки на заседании Наблюдательного совета Менеджер проекта готовит презентацию, содержащую основную информацию по заявке, отражающей его экономическую эффективность, а также заключения по итогам проведенных экспертиз, заключение Экспертного совета о целесообразности финансирования Фондом и схему участия Фонда. Заявление об обеспечении, письма

поддержки, бухгалтерская отчетность, результаты комплексной экспертизы представляются Наблюдательному совету как дополнительные документы, подтверждающие и конкретизирующие информацию презентации.

10.7. Наблюдательный совет принимает решение:

1) об одобрении предоставления финансирования;

2) об отказе в финансировании;

3) об отложении принятия решения до получения дополнительной информации и / или устранения выявленных недостатков.

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

10.8. Фонд направляет Заявителю выписку из протокола заседания Наблюдательного совета, содержащего принятое решение, в течение 3(Трех) дней после его подписания.

10.9. В случае оформления Наблюдательным советом заключения об отложении принятия решения до получения дополнительной информации и / или устранения выявленных недостатков Заявитель вправе представить дополнительную информацию и / или устранить выявленные недостатки, после чего вопрос о финансировании может быть вынесен на заседание Наблюдательного совета повторно. В случае непредставления Заявителем дополнительной информации и / или неустранения выявленных недостатков в определенные Наблюдательным советом сроки, заявке присваивается статус «Приостановлена работа по проекту».

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

10.11. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 2 месяцев после получения выписки из протокола, указанной в пункте 10.8 настоящего стандарта, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя, – не позднее 3(Трех) месяцев.

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

10.12. Присвоение заявке статуса «Приостановлена работа по проекту» не лишает Заявителя права на повторное обращение за получением финансирования с проведением повторной комплексной экспертизы и повторным вынесением на рассмотрение Наблюдательным советом.

Заявкам, которым статус «Приостановлена работа по проекту» присвоен более 4 (Четырех) месяцев, присваивается статус «Прекращена работа по проекту». Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами.

Приложение
к Стандарту Фонда «Условия и порядок предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности для финансирования по программе «Инвестиционное финансирование»

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки фонда «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)» на реализацию инвестиционных проектов[9]	
Раздел С «Обрабатывающие производства» ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2)	
Номер класса	Наименование класса
10	Производство пищевых продуктов в части промышленных биотехнологий
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых в медицинских целях
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования
Раздел Е «Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений»	
38	Сбор, обработка и утилизация отходов; обработка вторичного сырья

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка фондом «Центр поддержки предпринимательства Калининградской области (микрокредитная компания)»

[9] Здесь и далее – из отнесенных к промышленной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона Российской Федерации от 31 декабря 2014 г. № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации».

на реализацию инвестиционных проектов	
Раздел С «Обрабатывающие производства» ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2)	
Номер класса	Наименование класса
10	Производство пищевых продуктов (за исключением промышленных биотехнологий)
11	Производство напитков
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
46	Производство ядерного топлива
Раздел В «Добыча полезных ископаемых»	
Раздел D «Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха»	
Раздел Е «Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений»	