

Утверждено
Решением Наблюдательного совета Некоммерческой
организации «Фонд развития промышленности и
венчурных инвестиций в научно-технической
сфере Калужской области»
(Протокол № 9 от «19» мая 2020 г.)

СТАНДАРТ
Некоммерческой организации
«Фонд развития промышленности и венчурных инвестиций
в научно-технической сфере Калужской области»

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

№ СФК-07

(Редакция 1, утвержденная решением Наблюдательного совета 05.06.2020)

Калуга
2020 г.

Содержание

1. Введение	2
2. Основные термины и определения.....	2
3. Условия программы	4
4. Критерии отбора проектов для финансирования.....	4
5. Направления целевого использования средств финансирования проекта.....	6
6. Требования к Заявителю и основным участникам проекта	6
7. Инструменты финансирования.....	7
8. Экспертиза проектов	9
9. Проведение экспертиз проектов.....	10
10. Принятие решения о финансировании проекта	13
Приложения	15

1. Введение

1.1. Настоящий стандарт определяет условия финансового обеспечения проектов - общие требования и критерии, являющиеся основаниями для отбора проектов, а также порядок экспертизы и отбора проектов в целях их финансирования со стороны Некоммерческой организации «Фонд развития промышленности и венчурных инвестиций в научно-технической сфере Калужской области» (далее – ФРПКО), по программе «Оборотный капитал», утвержденной ФРПКО (далее - Программа).

1.2. Финансирование проектов осуществляется ФРПКО в соответствии со следующими условиями:

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

1.3. Целью экспертизы и отбора проектов является принятие на основе всестороннего объективного анализа взвешенного решения о возможности и целесообразности финансирования проекта ФРПКО.

1.4. Проведение экспертизы проекта представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным действующими программами, стандартами ФРПКО.

2. Основные термины и определения

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

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

Группа лиц - совокупность физических и юридических лиц, каждое из которых способно оказывать влияние на деятельность (или деятельность которого находится под влиянием) таких юридических и (или) физических лиц, и (или) находящиеся под

влиянием (контролем) одного юридического и (или) физического лица, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации или в силу экономического влияния.

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

Заем - целевой заем, предоставленный ФРПКО в качестве финансирования проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заявитель - субъект предпринимательской деятельности, зарегистрированный на территории Калужской области, предоставивший документы в ФРПКО для участия в настоящей программе финансирования.

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

Обеспечение возврата займа - виды обеспечения, принимаемые ФРПКО в качестве обеспечения в соответствии с Приложением 1 к настоящему Стандарту.

Общий бюджет проекта - сумма всех затрат по проекту, не включая проценты по договору займа между Заявителем и ФРПКО.

Проект - совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные бюджет и сроки достичь определенных условиями финансирования результатов.

Статус проекта «Входная экспертиза» - присваивается проекту, который признан соответствующим требованиям настоящего Стандарта по результату рассмотрения Заявки (резюме проекта).

Статус проекта «Комплексная экспертиза» - присваивается проекту, который признан соответствующим требованиям настоящего Стандарта по результату анализа направленного Заявителем комплекта обязательных к предоставлению документов.

Статус проекта «Приостановлена работа по проекту» - присваивается проекту, по которому:

- завершена комплексная экспертиза, проект рассмотрен на Наблюдательном совете ФРПКО и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа¹;

- завершена комплексная экспертиза, проект рассмотрен на Наблюдательном совете ФРПКО и принято решение об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем²;

- на этапе комплексной экспертизы или по ее завершению до вынесения проекта на Наблюдательный совет ФРПКО Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока³;

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

Статус проекта «Прекращена работа по проекту» - присваивается проекту, по которому:

1.Срок, установленный в п.10.10 настоящего стандарта.

2.Срок, определенный решением Наблюдательного совета ФРПКО.

3.Срок, установленный в п. 9.19, 10.2 настоящего стандарта.

- на этапе экспертизы и отбора проектов выявлены замечания, которые носят критический характер и не могут быть устранены;
- на этапе входной экспертизы Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация более 10 (Десяти) рабочих дней;
- статус «Приостановлена работа по проекту» присвоен более 10 (десяти) рабочих дней.

ФРПКО - Некоммерческая организация «Фонд развития промышленности и венчурных инвестиций в научно-технической сфере Калужской области».

Наблюдательный совет - коллегиальный орган управления ФРПКО, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам.

Уполномоченный банк – кредитная организация, доля участия Калужской области в капитале которой составляет не менее 50 процентов и с которой ФРПКО заключил Соглашение об обособленном учете средств займов, выданных по региональной программе финансирования «Оборотный капитал».

3. Условия программы

В соответствии с программой «Оборотный капитал» производится заемное финансирование проектов, реализуемых по видам экономической деятельности в отраслях, соответствующих разделу С ОКВЭД и направленных на повышение финансовой устойчивости субъектов предпринимательской деятельности и недопущение возникновения/увеличения объема просроченных обязательств перед контрагентами и сотрудниками.

3.1. В рамках программы осуществляется финансирование проектов, соответствующих следующим требованиям:

- сумма займа - от 1 до 7 млн. рублей;
- срок займа - не более 12 месяцев;
- уровень заработной платы Заявителя за 2019 год не менее двукратной величины прожиточного минимума, установленного на территории Калужской области на дату подачи заявки;
- отсутствие у Заявителя непогашенных обязательств перед ФРПКО по ранее предоставленным займам.

3.2. Наблюдательный совет ФРПКО при принятии решения о финансировании проекта определяет сумму и срок займа, исходя из особенностей проекта и финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

3.3. Заявки (резюме проектов) на финансирование проектов по Программе принимаются в соответствии с порядком, установленным Приказом исполнительного директора ФРПКО. Приказ подлежит размещению в сети Интернет на официальном сайте ФРПКО по электронному адресу: <https://frpko.ru/> (далее – Официальный сайт ФРПКО).

4. Критерии отбора проектов для финансирования

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

- финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;
- финансовая состоятельность Заявителя;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя и лиц, предоставивших обеспечение.

4.2. Для оценки соответствия проекта критерию «Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта» осуществляется, в частности, экспертиза финансовых ресурсов Заявителя по следующим параметрам:

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;
- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов для реализации всего проекта с учетом суммы займа и обоснования объемов софинансирования со стороны третьих лиц;
- наличие в полном объеме необходимых финансовых ресурсов, достаточных для обслуживания и погашения займа ФРПКО Заявителем, в т.ч. подтверждена возможность обслуживания займа ФРПКО за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;
- резюме проекта содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, и не содержит внутренних противоречий.

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

4.4. Для оценки соответствия проекта критерию «Обеспечение возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям настоящего Стандарта.

4.5. Для оценки соответствия проекта критерию «Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение и схемы реализации проекта» осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, действующему законодательству;
- соответствие схемы предполагаемых сделок по проекту действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования ФРПКО, 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, прямо влияющих на реализацию проекта (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением 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.

4.6. 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 контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень, утвержденный Банком России⁴, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;
- дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца.

5. Направления целевого использования средств финансирования проекта

5.1. Средства, полученные для финансирования проекта со стороны ФРПКО, **могут быть направлены** на реализацию следующих мероприятий:

5.1.1. Оплату труда сотрудников и установленные законодательством начисления на указанные выплаты.

5.1.2. Затраты на оплату сырья, материалов и комплектующих, необходимых для производственной деятельности.

5.1.3. Погашение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

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

Средства, полученные для финансирования проекта со стороны ФРПКО, **не могут быть направлены** на реализацию следующих мероприятий:

- строительство или капитальный ремонт зданий, сооружений, коммуникаций для организации производства или общехозяйственного назначения;

- рефинансирование заемных средств и погашение кредиторской задолженности и иных обязательств, возникших до даты предоставления Займа, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Стандартом;

- уплату процентов по заемным средствам, в том числе по Займу, предоставленному ФРПКО для финансирования проекта.

6. Требования к Заявителю и основным участникам проекта

6.1. Лицо, претендующее на получение денежных средств (Заявитель), должно соответствовать следующим требованиям на дату подачи заявки (резюме проекта):

- являться юридическим лицом - коммерческой организацией, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;

- являться юридическим лицом, зарегистрированным на территории Калужской области и осуществляющим деятельность на территории Калужской области;

- являться юридическим лицом, основной вид деятельности которого соответствует перечню видов экономической деятельности Раздела С ОКВЭД.

⁴Указание Банка России от 28.01.2016 № 3949-У "Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия Российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах" (или иные аналогичные указания).

- являться субъектом малого или среднего предпринимательства, сведения о котором содержатся в Едином реестре субъектов малого и среднего предпринимательства;
- являться экспортером промышленной продукции, имеющим действующий экспортный контракт;
- являться резидентом Российской Федерации⁵;
- не являться дочерним хозяйственным обществом⁶ юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
- бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;
- раскрыть структуру собственности, предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки (резюме проекта);
- не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи заявки (резюме проекта) и/или получения займа.

6.2. Заявитель по состоянию на 1 марта 2020 года не должен иметь просроченную задолженность по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации в размере более 10 000 (десяти тысяч) рублей, задолженность по заработной плате перед работниками, просроченную задолженность перед ФРПКО, зафиксированных фактов несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед ФРПКО, включая обязательств по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств.

Предоставление финансирования проектов Заявителям, входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющими просроченную задолженность перед ФРПКО, осуществляется по решению Наблюдательного совета ФРПКО.

6.3. В случае если между Заявителем и ФРПКО на дату подачи заявки (резюме проекта) действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в процессе заключения, то для приема ФРПКО заявки (резюме проекта) в работу должны выполняться одновременно следующие условия:

- суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования ФРПРФ с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому проекту не должна составлять более 50 % балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату;
- истекли 2 (два) отчетных периода (квартала) с даты заключения последнего договора целевого займа.

7. Инструменты финансирования

7.1. Финансирование со стороны ФРПКО осуществляется в пределах предусмотренных на эти цели средств путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.

7.2. Заявитель предоставляет обеспечение возврата займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов в соответствии с Приложением 1 к настоящему Стандарту.

7.3. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

⁵ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

⁶ Определяется в соответствии с ч.1 ст. 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации.

- 1 (Один) процент годовых – при сроке займа 6 месяцев;
- 3 (Три) процента годовых – при сроке займа 12 месяцев.

7.5. Заем предоставляется путем перечисления средств на расчетный счет в валюте Российской Федерации, открытый Заявителем в Уполномоченном банке для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа. Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию с ФРПКО в порядке, установленном соответствующими договорами.

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 по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами, по истечении:

- шести месяцев с момента подписания Договора займа – при сроке займа 6 месяцев;
- девяти месяцев с момента подписания Договора займа – при сроке займа 12 месяцев;

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежеквартально, по истечении трех месяцев с даты выдачи займа.

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Наблюдательным советом ФРПКО с учетом особенностей реализации проекта.

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 ФРПКО текущей задолженности по займу - не позднее даты досрочного погашения.

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

7.11. ФРПКО вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.3 настоящего стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата ФРПКО при выявлении ФРПКО 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, включая неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату основного долга и/или уплате процентов за пользование займом – в виде пени в размере 0,1% от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки.

7.13. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя обеспечить возможность контроля ФРПКО действий самого Заявителя и основных участников проекта в ходе реализации проекта, целевым использованием средств займа и за финансовым состоянием Заявителя и лиц, предоставивших обеспечение.

8. Экспертиза проектов

8.1. Экспертиза проектов включает в себя следующие этапы:

- Экспресс-оценка Заявки (резюме проекта);
- Входная экспертиза;
- Комплексная экспертиза.

8.2. Прием заявки (резюме проекта), уведомление заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора проектов, запросы информации и документов осуществляются непосредственно в ФРПКО. Заявка (резюме проекта) считается принятой после ее регистрации сотрудником ФРПКО. Сроки приема заявок (резюме проектов) устанавливаются решением исполнительного директора ФРПКО.

8.3. Экспертиза и отбор проектов производится на основании Заявки (резюме проекта) и комплекта документов, поданных в ФРПКО от Заявителя. Заявитель заполняет соответствующую форму Заявки (резюме проекта).

8.4. ФРПКО размещает на Сайте ФРПКО рекомендации по предоставлению Заявки (резюме проекта), разработанные на основе настоящего стандарта.

До момента начала прохождения Экспресс-оценки потенциальному Заявителю предоставляется бесплатная консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки (резюме проекта).

Заявитель имеет право перед подачей Заявки (резюме проекта) и в ходе проведения экспертизы обратиться в ФРПКО за разъяснениями относительно требований к заполнению, оформлению и предоставлению Заявки (резюме проекта) и предоставляемых документов.

8.5. Вопросы реализации политики соблюдения конфиденциальности и раскрытия информации о проектах регулируются двухсторонним Соглашением о конфиденциальности и иными договорами.

8.6. Комплект документов проекта подлежит обязательному размещению на сайте ФРПКО.

Размещенная на сайте ФРПКО форма Заявки (резюме проекта) по программе «Оборотный капитал» носит обязательный характер.

В комплект документов, предоставляемых после приема Заявки (резюме проекта) обязательно включаются:

- правоустанавливающие документы Заявителя;
- документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени Заявителя;
- предложения Заявителя по обеспечению возврата займа;
- бухгалтерская отчетность с отметкой налогового органа за завершившийся отчетный период и последние два календарных года;
- согласие Заявителя как субъекта кредитной истории на раскрытие информации, содержащейся в кредитной истории;
- согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных;
- заверенную руководителем организации копию действующего на момент подачи заявки экспортного контракта.

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

8.8. В случае необходимости получения разъяснений и дополнительной информации по вопросам, в недостаточной мере освещенным, ФРПКО вправе

запрашивать дополнительную информацию о проекте у Заявителя в электронной, письменной форме, а также проводить встречи с ним.

8.9. Документы в предоставляются в электронном виде и должны соответствовать следующим требованиям:

- 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 проекта;
- копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
- текст и изображения должны быть разборчивы, не содержать исправлений и дефектов, не позволяющих однозначно трактовать содержание документов.

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

8.11. Заявка (резюме проекта) считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение в ФРПКО после ее представления по форме, утвержденной Приказом ФРПКО.

8.12. При регистрации заявки осуществляются следующие действия:

- занесение данных заявки в общий реестр проектов;
- присвоение регистрационного номера;
- направление Заявителю ответа о принятии заявки к рассмотрению и присвоении регистрационного номера.

Ответ о принятии Заявки (резюме проекта) к рассмотрению и присвоенном регистрационном номере направляется Заявителю в течение 1 рабочего дня с момента регистрации заявки (резюме проекта).

8.13. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения вопроса о предоставлении займа Наблюдательным советом ФРПКО отозвать поданную Заявку (резюме проекта), что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такого проекта.

Такой Заявке (резюме проекта) присваивается статус «Приостановлена работа по проекту» и прекращаются все экспертизы по проекту.

8.14. Все уведомления и запросы (кроме случаев, когда в настоящем стандарте указан иной способ коммуникации) направляются Заявителю по электронной почте, указанной Заявителем в Заявке.

8.15. За проведение экспертизы проектов для целей отбора и принятия решения о финансировании ФРПКО с Заявителей не взимается за исключением случаев, указанных в п.9.25 настоящего стандарта.

9. Проведение экспертиз проектов

Этап I. Экспресс-оценка

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

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

9.3. По результатам экспресс-оценки делается предварительный вывод о соответствии проекта основным условиям финансирования проектов ФРПКО, и ФРПКО принимает одно из следующих решений:

- принять Заявку (резюме проекта) и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов, необходимых для

дальнейшей экспертизы. Заявке присваивается статус «Подготовка комплекта документов»;

- отклонить Заявку (резюме проекта) и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме проекта конкретным условиям финансирования проектов, установленным ФРПКО. Заявке присваивается статус «Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки».

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

Этап II. Входная экспертиза

9.5. Целью проведения входной экспертизы является определение готовности документов по Заявке к дальнейшему рассмотрению проекта на этапе комплексной экспертизы.

9.6. В рамках входной экспертизы Заявитель предоставляет в электронной форме основные документы Заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.

9.7. Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям ФРПКО. Срок такой проверки не может превышать 3 (Трех) рабочих дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам - 2 (Двух) рабочих дней.

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

9.9. В случае отказа в акцептовании одного или нескольких документов необходимых для проведения комплексной экспертизы, Заявитель получает соответствующее уведомление с указанием перечня таких документов. Проекту присваивается статус «Направлен на доработку по результатам входной экспертизы».

9.10. После получения акцепта по всем обязательным документам ФРПКО присваивает Заявке статус «Комплексная экспертиза» и направляет Заявителю уведомление об успешном прохождении входной экспертизы.

9.11. Заявкам, по которым Заявителем не устранены недостатки, не представлены документы, не актуализировалась информация более 10 (Десяти) рабочих дней, присваивается статус «Прекращена работа по проекту».

Этап III. Комплексная экспертиза

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

- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

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

9.14. ФРПКО:

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

9.15. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 7 (Семи) рабочих дней с момента принятия решения о присвоения проекту статуса «Комплексная экспертиза».

В случае направления Проекта на доработку по итогам комплексной экспертизы отсчет срока проведения комплексной экспертизы ФРПКО начинается с первого рабочего дня.

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

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

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

9.19. ФРПКО имеет право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по проекту в электронном и письменном виде.

В случае если Заявитель не предоставил в течение 10 (десяти) рабочих дней запрошенные документы, ФРПКО принимает решение о присвоении такой Заявке статуса «Приостановлена работа по проекту» и прекращении комплексной экспертизы по проекту.

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

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

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

- несоответствие проекта критериям отбора проектов для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим стандартом;
- наличие критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
- факт предоставления недостоверной информации;
- не устранение Заявителем недостатков и замечаний по проекту в течение 10 (десяти) дней после направления соответствующего уведомления ФРПКО.

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

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

9.23. Повторная экспертиза проектов проводится ФРПКО в следующих случаях:

- подача Заявителем запроса об изменении условий предоставления финансирования, предусматривающих существенную корректировку сметы расходования средств, графика реализации проекта, обеспечения возврата средств займа, сроков возврата, предусмотренных заключенным договором займа и договорами, обеспечивающими возврат займа;

• повторное обращение Заявителя за получением финансирования по проекту в случаях, указанных в п. 10.11 настоящего стандарта.

9.24. ФРПКО в течение 5 (Пяти) рабочих 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 ФРПКО.

9.25. ФРПКО имеет право взимать 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 проекта технического содержания, бюджета или графика и порядка реализации проекта на этапе после окончания комплексной экспертизы и вынесения проекта на рассмотрение Наблюдательным советом ФРПКО;
- при изменении Заявителем после принятия Наблюдательным советом ФРПКО решения о предоставлении финансирования по проекту его существенных параметров технического содержания, бюджета или графика и порядка реализации проекта;
- при изменении Заявителем существенных параметров проекта после заключения договора займа, когда такие изменения требуют внесения изменений в договор займа и связанные с ним договоры залога, поручительства.
- повторного обращения Заявителя за получением финансирования по проекту, которому присвоен статус «Приостановлена работа по проекту» (при условии, что по такому проекту проводилась комплексная экспертиза).

10. Принятие решения о финансировании проекта

10.1. После окончания комплексной экспертизы ФРПКО, исходя из результатов, полученных в ходе проведения предыдущих стадий экспертизы, готовит предложение по Основным условиям финансирования проекта и направляет его Заявителю в течение 1 рабочего дня.

10.2. Заявитель по получении уведомления от ФРПКО о завершении комплексной экспертизы в течение 5 (Пяти) рабочих дней дополнительно предоставляет комплект документов в соответствии с перечнем, утвержденным ФРПКО, подписанные Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку.

Предельный срок предоставления Заявителем указанного комплекта документов для вынесения на рассмотрение Наблюдательным советом ФРПКО составляет 3 (Три) рабочих дня до даты заседания. По получении полного комплекта документов проекту присваивается статус «Наблюдательный совет ФРПКО». Внесение каких-либо изменений в Заявку, Основные условия финансирования и документацию проекта по инициативе Заявителя на данном этапе невозможны.

10.3. В случае если документы не предоставляются Заявителем в указанные в п. 10.2 сроки, проект не выносится на рассмотрение Наблюдательного совета ФРПКО и ему присваивается статус «Приостановлена работа по проекту».

10.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Наблюдательным советом ФРПКО регламентируется уставом ФРПКО.

10.5. Для рассмотрения проекта на Наблюдательном совете ФРПКО готовится презентация, содержащая основную информацию по проекту, заключения по итогам проведенных экспертиз и схему участия ФРПКО в проекте. Возможно предоставление

Наблюдательному совету ФРПКО дополнительных документов, подтверждающих и конкретизирующих информацию презентации.

10.6. Наблюдательный совет ФРПКО принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта,
- об отказе в финансировании проекта;
- об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

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

10.7. После принятия Наблюдательным советом ФРПКО положительного или отрицательного решения по проекту ФРПКО направляет Заявителю выписку из протокола заседания Наблюдательного совета ФРПКО, содержащего принятое решение, в течение 3 (Трех) рабочих дней после его подписания.

10.8. В случае принятия Наблюдательным советом ФРПКО решения об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации / устранения выявленных недостатков, Заявитель вправе предоставить дополнительную информацию и/или устранить выявленные недостатки, после чего проект может быть вынесен на Наблюдательный совет ФРПКО повторно. В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации / устранения выявленных недостатков в определенные Наблюдательным советом ФРПКО сроки, проекту присваивается статус «Приостановлена работа по проекту».

10.9. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку, размещается на сайте ФРПКО.

10.10. Заявитель и ФРПКО заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным ФРПКО, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после предоставления Заявителю выписки из протокола заседания Наблюдательного совета.

В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в том числе по причине невыполнения отлагательных условий, в указанные сроки, то ФРПКО отказывает в выдаче займа с присвоением проекту статуса «Приостановлена работа по проекту».

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

Проектам, которым статус «Приостановлена работа по проекту» присвоен более 10 (Десяти) рабочих дней, присваивается статус «Прекращена работа по проекту». Документы по таким заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами ФРПКО.

10.12. В случае превышения объема заявок над объемом предусмотренной на цели финансирования проектов субсидии и/или исчерпания финансовых ресурсов ФРПКО, Наблюдательный совет ФРПКО принимает решение о финансировании проектов исходя из показателей финансовой устойчивости Заявителя за последний отчетный год, при этом предпочтение отдается организациям с наименьшим соотношением показателей Долг/ЕБИТДА по бухгалтерской отчетности за предыдущий финансовый год.

**Виды «Основного обеспечения», принимаемого ФРПКО
по финансируемым проектам по программе «Оборотный капитал»**

I. Независимые гарантии кредитных организаций, соответствующих критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Наблюдательным советом ФРПКО.

II. Поручительство Государственного фонда поддержки предпринимательства Калужской области (микрокредитной компании).

III. Поручительства и независимые гарантии юридических лиц (за исключением инвестиционных и финансовых компаний, страховых организаций, бирж, депозитариев и банков) - при условии соответствия юридического лица критериям оценки устойчивости финансового положения, установленным Приложением 2 настоящего стандарта.

Критерии оценки устойчивости финансового положения кредитных организаций

Финансовое положение кредитной организации может быть оценено как устойчивое для целей принятия в Обеспечение ее независимой гарантии, если кредитная организация относится к одной из следующих категорий:

1) кредитные организации, имеющие долгосрочный рейтинг в национальной и/или иностранной валюте, присвоенный одним из международных рейтинговых агентств (S&P Global Ratings, Moody's Investors Service, Fitch Ratings) не более, чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации. При наличии у кредитной организации нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.

2) кредитные организации, имеющие кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Банком России. При наличии у кредитной организации нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.

3) кредитные организации, доля участия Калужской области в уставном капитале которых составляет более 50%.

Критерии оценки устойчивости финансового положения юридических лиц

Финансовое положение юридического лица может быть оценено как устойчивое для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительств/гарантий, если юридическое лицо/лизинговая компания не находится в процессе ликвидации/банкротства, имеет размер выручки от реализации за последний завершённый финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года не менее суммы займа и процентов, подлежащих уплате за весь период пользования займом, и относится к одной из следующих категорий:

1) юридическое лицо имеет долгосрочный рейтинг в национальной и/или иностранной валюте присвоенный одним из международных рейтинговых агентств не более чем на две ступени ниже суверенного рейтинга Российской Федерации. При наличии у юридического лица/лизинговой компании нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных.

2) юридическое лицо имеет кредитный рейтинг, присвоенный по национальной рейтинговой шкале рейтинговыми агентствами, сведения о которых внесены Банком России в реестр рейтинговых агентств, не ниже уровня, установленного Банком России. При наличии у юридического лица нескольких рейтингов используется самый низкий из присвоенных. Информация о минимальных уровнях кредитных рейтингов, размещается на официальном сайте Банка России (Об установлении перечня национальных рейтинговых агентств, а также минимальных уровней рейтингов кредитоспособности

для каждого из включенных в указанный перечень агентств для целей Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П для п. 6.2.4).

3) юридическое лицо, согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства, в том числе консолидированной финансовой отчетности в случае, если ее составление предусмотрено требованиями федеральных законов, одновременно соответствует следующим требованиям (А-С):

А) выполнение показателя Чистый долг/ЕБИТДА – не более 6 за 2019 год;

В) отсутствие существенных (более 15%) отрицательных изменений в динамике следующих показателей: выручка от реализации, прибыль от продаж, валюта баланса.

С) Бухгалтерская отчетность юридического лица за последний завершённый финансовый год должна сопровождаться аудиторским заключением (в случаях, если обязательный аудит бухгалтерской отчётности предусмотрен законодательством либо аудит был проведен по инициативе юридического лица).

Если на момент представления бухгалтерской отчетности за последний завершённый финансовый год аудиторское заключение отсутствует, оно должно быть представлено в Фонд после его составления в срок не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за датой аудиторского заключения.

Анализ динамики выручки от реализации и прибыли от продаж осуществляется путем сопоставления значений показателей по итогам завершеного финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчётного периода текущего финансового года с аналогичным периодом предыдущего года.

Анализ динамики валюты баланса осуществляется путем сопоставления значения показателя по итогам завершеного финансового года с предыдущим финансовым годом, а также последнего отчетного периода текущего финансового года – с предшествующим ему отчетным периодом. Для целей принятия в качестве Основного обеспечения поручительства/гарантии юридическое лицо признается соответствующим требованию "В" настоящих критериев при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики шести анализируемых значений показателей (выручка от реализации, прибыль от продаж и валюта баланса по итогам года, а также по итогам последнего отчетного периода). В случае если за последний завершённый финансовый год или за последний отчётный период текущего финансового года размер выручки юридического лица от реализации превышает сумму займа как минимум в два раза, то юридическое лицо признается соответствующим требованию "В" при условии, что настоящее требование выполняется в отношении динамики не менее чем пяти анализируемых значений показателей из шести перечисленных выше.

Для целей мониторинга финансового состояния юридических лиц, предоставивших Обеспечение Фонду, в течение срока действия договора займа юридическое лицо признается соответствующим требованию "В" при условии, что оно выполняется в отношении динамики не менее чем четырех анализируемых значений показателей из шести перечисленных выше.