

УТВЕРЖДЕН

Протоколом заседания
Наблюдательного совета
Некоммерческой организации – Фонд
«Микрокредитная компания
Еврейской автономной области»
от 13 мая 2022 года № 28

**СТАНДАРТ
НКО ФОНД «МКК ЕАО»**

**УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОТБОРА ПРОЕКТОВ ДЛЯ
ФИНАНСИРОВАНИЯ ПО ПРОГРАММЕ
"ПРОЕКТЫ ЛЕСНОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"**

(Софинансирование с ФРП)

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ВВЕДЕНИЕ	3
2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. УСЛОВИЯ ПРОГРАММЫ	6
4. КРИТЕРИИ ОТБОРА ПРОЕКТОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ	7
5. НАПРАВЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА	10
6. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ И ОСНОВНЫМ УЧАСТНИКАМ ПРОЕКТА	11
7. ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ	13
8. ЭКСПЕРТИЗА ПРОЕКТОВ	15
9. ПРОВЕДЕНИЕ ЭКСПЕРТИЗ ПРОЕКТОВ	17
10. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ФИНАНСИРОВАНИИ ПРОЕКТА	20
Приложение № 1	24

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 совместного финансирования со стороны Некоммерческой организации – Фонд «Микрокредитная компания Еврейской автономной области» (далее – Фонд) и Федерального государственного автономного учреждения "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности, далее – ФРП) в соответствии с Соглашением о взаимодействии в процессе совместного финансирования проектов по Программе "Проекты лесной промышленности" (далее – программа), разработанной ФРП.

1.2. Финансирование проектов осуществляется совместно ФРП и Фондом (далее именуемые совместно Фонды) в соответствии со следующими условиями:

- 1) соответствие проекта условиям программы;
- 2) соответствие проекта критериям отбора проектов;
- 3) соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Стандартом к претендентам на получение финансирования;
- 4) 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 софинансирования проекта Фондами.

1.4. Проведение экспертизы проекта представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящей программой, действующими стандартами Фондов, и условиям предоставления субсидий, за счет средств которой осуществляется финансирование.

2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

Бенефициарный владелец – физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет юридическим лицом или имеет в нем преобладающее участие (более 25 (Двадцати пяти) 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 декабря 2014 года № 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 Фондами на условиях софинансирования, в качестве финансирования проектов субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заявитель – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель - субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы для участия в

программах финансирования. **Заявитель должен являться субъектом малого и среднего предпринимательства.**

Ключевой исполнитель – поставщик промышленного оборудования (подрядчик на выполнение работ (услуг)), сумма договора (договоров) с которым составляет 20 и более процентов от суммы займа и оплачивается полностью или частично за счет средств займа Фондов.

Корпорация МСП - АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства".

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 Фондами.

Коллегиальный орган Фонда – Экспертный и Наблюдательный советы Фонда, к компетенции которого(ых) относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам.

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

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

Независимая экспертиза проекта – экспертиза, проводимая за счет и по поручению Фондов сторонней по отношению к Заявителю и/или участникам проекта организацией, осуществляющей специализированную деятельность по экспертизе, обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения, по существу, и соответствующей требованиям, указанным в приложении № 1 к настоящему Стандарту.

Основные участники проекта – лица, участие которых в рассматриваемом проекте является критичным для его успешной реализации, включая ключевых исполнителей, обладающих компетенциями, необходимыми при осуществлении определенных видов деятельности; лица, предоставляющие финансирование и обеспечение по проекту (финансовые организации, инвесторы, поручители, гаранты, залогодатели); лица, предоставляющие доступ к ключевым активам по проекту (например, патент, технологию/ноу-хау, земельный участок); лизинговые компании; банки.

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые Фондами и предусмотренные Стандартом ФРП "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов" № СФ-И-82 (далее – Стандарт обеспечения возврата займов), утвержденный Наблюдательным советом ФРП.

Общий бюджет проекта – сумма всех затрат по проекту (не включая проценты по договору займа между Заявителем, с одной стороны, и Фондами, с другой стороны, а также по договорам по привлечению финансирования): общая сумма ранее осуществленных и планируемых инвестиций в проект (понесенных не ранее 2 (Двух) лет, предшествующих дате подачи Заявки), включая затраты на подготовку проекта и предпроектные работы (подготовка проектно-сметной документации, получение необходимых согласований и разрешений, проектно-изыскательские работы и т.д.), проектные работы (строительные, монтажные, пуско-наладочные работы и т.д.), капитальные вложения (приобретение зданий, сооружений и оборудования и т.д.), подбор и обучение персонала, инвестиции и оборотный капитал, и иные затраты. Планируемые инвестиции в проект указываются в номинальных ценах (с учетом прогнозной инфляции соответствующих затрат). Ранее осуществленные инвестиции в проект

указываются отдельно по фактической величине понесенных и документально подтвержденных затрат.

Проект – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия/производства и/или его модернизацию как предприятия в целом, так и его одного или нескольких структурных подразделений (филиалов, цехов, производственных участков, отделов и т.д.) для внедрения новых технологий по обработке древесины и/или продукции.

Региональная гарантийная организация (РГО) - фонд содействия кредитованию (гарантийный фонд, фонд поручительств), участником которого является субъект Российской Федерации и признаваемый региональной гарантийной организацией в соответствии со статьей 15 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации."

Сайт Фонда – www.mybusiness79.ru.

Сайт ФРП – www.frprf.ru.

Статус проекта "Ожидание финансирования" – присваивается проекту, который рассмотрен на Экспертном совете ФРП/Наблюдательном совете ФРП и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не предоставлено финансирование по причине отсутствия средств у Фонда.

Статус проекта "Приостановлена работа по проекту" – присваивается проекту, по которому:

1) завершена комплексная экспертиза, проект рассмотрен на Коллегиальном органе Фонда/Экспертном совете ФРП, и принято решение о предоставлении финансирования, но в течение установленного срока не заключен договор займа¹;

2) завершена комплексная экспертиза, проект рассмотрен на Коллегиальном органе Фонда/Экспертном совете ФРП, и принято решение об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков, но в течение установленного срока решение не исполнено Заявителем;

3) на этапе комплексной экспертизы или по ее завершению до вынесения проекта на Коллегиальный орган Фонда/Экспертный совет ФРП Заявителем не устранены недостатки, не представлены затребованные документы, не актуализировалась информация в течение установленного срока²;

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

Статус проекта "Прекращена работа по проекту" – присваивается проекту, по которому:

1) на этапе экспертизы и отбора проектов 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 4 (Четырех) месяцев;

3) статус "Приостановлена работа по проекту" присвоен более 4 (Четырех) месяцев.

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо, зарегистрированное и осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Еврейской автономной области³.

Технологическое перевооружение и модернизация – комплекс мероприятий по повышению технологического и/или технико-экономического уровня отдельных производств, цехов и участков в соответствии с принципами наилучших доступных технологий, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

¹ Срок, установленный в п. 10.16 настоящего Стандарта

² Срок, установленный в п. 9.20 настоящего Стандарта

³ Определяется в соответствии со статьей 3 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации»

Фонд – Некоммерческая организация – Фонд «Микрокредитная компания Еврейской автономной области», являющаяся региональным фондом промышленности Еврейской автономной области на основании постановления правительства Еврейской автономной области от 03.12.2021 г. № 494-пп.

ФРП – Федеральное государственное автономное учреждение "Российский фонд технологического развития" (Фонд развития промышленности).

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

Иные понятия, используемые в настоящем Стандарте, употребляются в значениях, установленных действующем законодательством Российской Федерации.

3. УСЛОВИЯ ПРОГРАММЫ

В соответствии с Программой «Проекты лесной промышленности» производится совместное заемное финансирование Фондами проектов, реализуемых предприятиями в отраслях лесной промышленности и направленных на модернизацию производства путем приобретения технологического оборудования по обработке древесины.

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

- 1) срок займа – не более 3 (Трех) лет;
- 2) общий бюджет проекта – не менее 25 (Двадцати пяти) млн. руб.;
- 3) сумма займа – от 20 (Двадцать) до 100 (Сто) млн. руб.;
- 4) целевой объем продаж продукции проекта – не менее 50 (Пятидесяти) процентов от суммы займа в год, начиная со второго года промышленной эксплуатации оборудования⁴.
- 5) наличие обязательств по софинансированию проекта со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов в объеме не менее 20 (Двадцати) процентов общего бюджета проекта.

3.2. Обеспечение займа предоставляется в соответствии со Стандартом обеспечения возврата займов, при этом обеспечение должно соответствовать одному из следующих условий:

- предоставлена гарантия или поручительство АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", региональных фондов содействия кредитованию МСП в объеме не менее 50 (Пятидесяти) процентов от суммы займа;
- предоставлена независимая гарантия кредитной организации в объеме основного долга и процентов, подлежащих уплате за все время пользования займом.

3.3. В рамках программы финансируется приобретение и внедрение технологического оборудования по обработке древесины, перечень которого разрабатывается ФРП и утверждается Наблюдательным советом ФРП по согласованию с Минпромторгом России.

3.4. Коллегиальный орган Фонда/Экспертный совет ФРП при принятии решения о финансировании проекта определяет сумму, порядок предоставления займа и срок займа, исходя из особенностей проекта и финансового состояния Заявителя, но не более суммы, запрошенной Заявителем.

3.5. При расчете объема софинансирования проекта со стороны Заявителя, частных инвесторов или за счет банковских кредитов:

- могут быть учтены инвестиции, осуществленные в проект не ранее 2 (Двух) лет, предшествующих дате подачи Заявки, при условии документального подтверждения понесенных затрат;
- не учитываются инвестиции, осуществляемые (осуществленные) на невозвратной основе и/или возмещаемые за счет средств, выделяемых напрямую для поддержки проектов из бюджета (субсидии и т.п.);

⁴ Второй год промышленной эксплуатации определяется как календарный год, следующий за годом ввода в промышленную эксплуатацию приобретенного в проекте оборудования согласно документам проекта (технико-экономическое обоснование, финансовая модель, календарный план проекта).

- не учитываются доходы в виде денежного потока, генерируемого проектом.

В случае если Заявитель в качестве софинансирования проекта со своей стороны заявляет недвижимое имущество, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, имущественные взносы в капитал и иное софинансирование в неденежной форме, Фонду предоставляется независимая оценка стоимости таких активов. При этом отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. Независимая оценка и экспертиза проводятся Заявителем за свой счет.

3.6. Параметры участия каждого из Фондов в софинансировании проектов определяются соглашением, заключаемым между Фондами.

4. КРИТЕРИИ ОТБОРА ПРОЕКТОВ ДЛЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ

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

- соответствие проекта параметрам программы;
- производственная обоснованность проекта;
- финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта;
- финансовая состоятельность Заявителя;
- качество и достаточность обеспечения возврата займа;
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, ключевых исполнителей и схемы реализации проекта.

4.2. Для оценки соответствия проекта критерию «Соответствие проекта параметрам программы» осуществляется, в частности, экспертиза соответствия проекта одному или нескольким из следующих параметров:

- цели расходования средств займа в проекте соответствуют перечню технологического оборудования по обработке древесины, приобретение которого финансируется в рамках настоящей программы, и направлениям целевого использования в соответствии с разделом 5 настоящего Стандарта;

- предоставление гарантий или поручительств АО "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства", региональных фондов содействия кредитованию МСП в объеме не менее 50 (Пятидесяти) процентов от суммы займа⁵ или независимой гарантии кредитной организации в объеме основного долга и процентов;

- обоснованность применения процентной ставки по займу в размере 1 (Одного) процента годовых, исходя из критерия - приобретаемое в проекте промышленное оборудование имеет заключение о подтверждении производства промышленной продукции на территории Российской Федерации⁶.

4.3. Для оценки соответствия проекта критерию "Производственная обоснованность проекта" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие проекта основной деятельности компании и заинтересованность компании в его реализации;

- наличие у Заявителя материально-технической базы для реализации проекта;
- обоснованность графика и сроков мероприятий по проекту.

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

⁵ Заявитель на этапе комплексной экспертизы предоставляет комфортное письмо регионального фонда содействия кредитованию МСП либо АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» о готовности рассмотреть вопрос о предоставлении гарантии (выдаче поручительства). Оригинал гарантии (поручительства) предоставляется после одобрения проекта Экспертным советом Фонда развития промышленности.

⁶ В соответствии с Правилами выдачи заключения о подтверждении производства промышленной продукции на территории Российской Федерации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 17 июля 2015 г. № 719 «О подтверждении производства промышленной продукции на территории Российской Федерации».

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;
- наличие обоснованных источников 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 Фондов Заявителем, в т.ч. за счет денежных потоков, генерируемых проектом, либо подтверждена возможность обслуживания займа Фондов за счет денежных потоков от текущей деятельности Заявителя;
- сумма чистого дисконтированного денежного потока, генерируемого проектом (net present value, NPV), положительна;
- бизнес-план (технико-экономическое обоснование) содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, и не содержит внутренних противоречий.

При условии предоставления на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) поручительств (независимых гарантий) государственной корпорации "ВЭБ.РФ", страхования Акционерным обществом "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (АО ЭКСАР) оценка соответствия проекта критерию "Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта" осуществляется только по следующим параметрам:

- обоснованность и достаточность планируемых финансовых ресурсов для реализации проекта;
- наличие обоснованных источников финансовых ресурсов для реализации всего проекта с учетом суммы займа и обоснования объемов софинансирования со стороны третьих лиц;
- экспертиза по параметру "бизнес-план (технико-экономическое обоснование) содержит необходимую информацию с обоснованными оценками параметров, критических для достижения целей проекта, и не содержит внутренних противоречий" осуществляется только на предмет наличия в бизнес-плане мероприятий, необходимых для достижения целей проекта и отсутствия внутренних противоречий.

4.5. Для оценки соответствия проекта 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.

При условии предоставления на всю сумму займа и процентов на весь срок займа обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций и (или) поручительств (независимых гарантий) государственной корпорации "ВЭБ.РФ", страхования Акционерным обществом "Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций" (АО ЭКСАР) для оценки соответствия проекта критерию "Финансовая состоятельность Заявителя" осуществляется экспертиза только по параметру: "отсутствуют признаки банкротства, определяемые в соответствии с законодательством Российской Федерации".

4.6. Для оценки соответствия проекта критерию "Обеспечение возврата займа" осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта обеспечения возврата займов, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

4.7. 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 - отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого

финансирования Фондов, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам;

- установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя, состав участников (акционеров) 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.

4.8. В случае привлечения для реализации проекта ключевого исполнителя Фонд осуществляет оценку соответствия такого лица требованиям настоящего Стандарта к ключевому исполнителю.

Для оценки соответствия проекта критерию "Производственная обоснованность привлечения ключевого исполнителя" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- 1) наличие производственных активов и материально-технической базы у ключевого исполнителя;

- 2) соответствие выполняемых работ по проекту основной деятельности компании;

- 3) обоснованность бюджета;

- 4) наличие необходимых для разработки компетенций, профессиональная репутация ключевого исполнителя.

Для оценки соответствия проекта критерию "Юридическая состоятельность ключевого исполнителя" осуществляется, в частности, экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов ключевого исполнителя действующему законодательству и деятельности по проекту;

- раскрыт состав участников (акционеров) в объеме контрольного пакета акций (долей) и предоставлена информация о бенефициарных владельцах;

- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на реализацию проекта, с участием ключевого исполнителя;

- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации ключевого исполнителя;

- соответствие схемы предполагаемых сделок с Заявителем по проекту действующему законодательству, включая отсутствие расчетов, проводимых с использованием средств целевого финансирования Фондов, через кондуитные компании, зарегистрированные в низконалоговых юрисдикциях, или с целью перечисления средств займа бенефициарным владельцам.

4.9. Для целей настоящего Стандарта идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

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

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

- 3) дочерними или контролируруемыми обществами иностранных организаций, ценные бумаги которых прошли процедуру листинга на иностранной бирже, входящих в перечень,

утвержденный Банком России⁷, либо раскрывающими информацию о владельцах на общедоступных ресурсах на ином основании;

4) дочерними обществами иностранных структур, организационная форма которых не предусматривает наличия бенефициарного владельца;

5) международными компаниями, созданными в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 № 290-ФЗ "О международных компаниях", и их дочерними обществами.

4.10. 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 налогообложения⁸.

4.11. Для целей настоящего стандарта состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев считается установленным, если обеспечено наличие актуальной информации:

- об участниках (акционерах) Заявителя в объеме контрольного пакета акций (долей) и его бенефициарных владельцах;

- для Заявителя, преобладающее участие в уставном (складочном) капитале которого принадлежит паевому инвестиционному фонду - следующей информации:

- а) обо всех участниках (владельцах инвестиционных паев) такого фонда, которые владеют паями в объеме пятипроцентной доли (и более) в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд;

- б) бенефициарных владельцев участников, указанных в пп. "а" настоящего пункта, в объеме контрольного пакета акций (долей);

- в) об участниках (акционерах) управляющей компании паевого инвестиционного фонда и ее бенефициарных владельцах в объеме контрольного пакета акций (долей).

5. НАПРАВЛЕНИЯ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ПРОЕКТА

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

5.1.1. Приобретение в собственность⁹ для целей технологического перевооружения и модернизации производства российского и (или) импортного оборудования (включая принадлежности, технологическую оснастку, ремонтные комплекты), входящего в перечень технологического оборудования по обработке древесины, утвержденный Наблюдательным советом ФРП, в соответствии с пунктом 3.3 настоящего Стандарта, а также его монтаж, наладка и иные мероприятия по его подготовке для промышленного производства.

5.1.2. Разработка нового продукта/технологии - в объеме не более 10% от суммы займа:

5.1.2.1. опытно-конструкторские и опытно-технологические работы, в том числе

⁷ Указание Банка России от 11.11.2019 № 5312-У «О критериях, которым должна соответствовать иностранная биржа, прохождение процедуры листинга на которой ценными бумагами, представляемыми российскими депозитарными расписками, является условием для эмиссии российских депозитарных расписок, по которым эмитент представляемых ценных бумаг не принимает на себя обязательства перед владельцами российских депозитарных расписок, или на которой начата либо завершена процедура листинга ценных бумаг иностранных эмитентов, за исключением ценных бумаг международных финансовых организаций, для принятия российской биржей решения об их допуске к организованным торгам» (или иные аналогичные указания).

⁸ Письмо Минфина России от 09 апреля 2014 года № 03-00-РЗ/16236 (и иные аналогичные разъяснения).

⁹ За исключением приобретения промышленного оборудования по договорам финансовой аренды (лизинга).

промышленный дизайн;

5.1.2.2. технические, производственно-технологические тестирования и испытания;

5.1.2.3. приобретение расходных материалов для проведения мероприятий по настоящему пункту, в том числе сырья и ресурсов для выпуска опытных, опытно- промышленных партий, испытаний оборудования и технологии до запуска в серийное производство;

5.1.3. Инжиниринг в части обеспечения необходимой адаптации технологического оборудования и инженерных коммуникаций - в объеме не более 10% от суммы займа

5.2. Денежные средства, предоставленные Заявителю Фондами по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования проекта и расходоваться на оплату труда, приобретение товаров, работ, услуг, а также уплату связанных с ними налогов и иных обязательных платежей.

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 и при соблюдении условий софинансирования проекта, установленных в разделе 3 настоящего Стандарта.

5.3. Средства, полученные для финансирования проекта со стороны Фондов, не могут быть направлены на реализацию следующих мероприятий:

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

2) приобретение сырья и ресурсов для выпуска опытных и промышленных партий продукции;

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

4) уплата процентов по заемным средствам, в том числе по Займу, предоставленному Фондами для финансирования проекта, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Стандартом;

5) оплата консультационных и посреднических услуг.

5.3. Перераспределение средств займа между направлениями целевого использования в рамках проекта в размере, суммарно (за весь период пользования займом) превышающем 10 (Десять) процентов от суммы, предусмотренной сметой проекта по соответствующему направлению целевого использования, без увеличения итоговой суммы сметы, возможно при условии обоснования изменений Заявителем и получения согласования со стороны Фондов с проведением повторной производственно-технологической и финансово-экономической экспертиз.

5.4. Оплата приобретаемых товаров (работ, услуг) за счет средств займа ключевым исполнителям, не раскрытым на момент принятия Фондами решений о предоставлении финансирования проекта, возможна при условии получения согласований платежа со стороны Фондов с обязательным проведением дополнительной производственно-технологической и юридической экспертиз ключевого исполнителя.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ И ОСНОВНЫМ УЧАСТНИКАМ ПРОЕКТА

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

1) осуществлять деятельность, относящуюся к сфере обработки древесины в соответствии с кодом 16 "Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения" ОКВЭД2;

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

3) являться индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом - коммерческой организацией, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Еврейской автономной области;

4) являться резидентом Российской Федерации¹⁰;

5) являться субъектом малого и среднего предпринимательства¹¹;

6) не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации, а также такие иностранные лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;

7) бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

8) раскрыть состав участников (акционеров), предоставить список аффилированных лиц и сведения о конечных бенефициарах на момент подачи заявки;

9) 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;

10) не иметь преобладающего участия в своем уставном капитале паевого инвестиционного фонда, создаваемого без образования юридического лица, за исключением фонда, в отношении которого одновременно исполняются следующие условия:

✓ раскрыты сведения об участниках (владельцах инвестиционных паев), которые владеют паями в объеме пятипроцентной доли (и более) в праве общей собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд, и бенефициарных владельцев таких участников;

✓ раскрыты сведения о составе участников (акционеров) и бенефициарных владельцев управляющей компании;

✓ участники (владельцы инвестиционных паев) не должны иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющих местонахождение в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации;

✓ бенефициарный владелец участника не должен являться нерезидентом Российской Федерации, имеющим местонахождение (место жительства) в низконалоговой юрисдикции за пределами территории Российской Федерации.

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

Заявителям, имеющим зафиксированные факты несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондами, включая обязательства по возврату заемных денежных средств или по предоставлению отчетности о целевом использовании предоставленных денежных средств, или входящим в одну Группу лиц с заемщиками, имеющим текущую просроченную задолженность перед Фондами по займам, выданным за счет средств бюджета, финансирование проектов предоставляется по решению Наблюдательного совета ФРП (за исключением решения о финансировании проектов Заявителей, входящих в государственные корпорации).

6.3. В случае если между Заявителем и ФРП или Заявителем, ФРП и Фондом на дату подачи Заявки действует договор (договоры) целевого займа или такой договор находится в

¹⁰ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

¹¹ Подтверждается фактом включения (нахождения) в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства на дату подачи заявки

процессе заключения, то для приема Фондом Заявки в работу должны выполняться одновременно следующие условия:

1) суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования ФРП и Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемому проекту не должна составлять более 50 (Пятидесяти) процентов балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату;

2) истекли 2 (Два) отчетных периода (квартала) с даты заключения последнего договора целевого займа.

6.4. Коллегиальный орган 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.

6.5. Лицо, заявленное в проекте как ключевой исполнитель, должно соответствовать следующим требованиям:

1) являться резидентом Российской Федерации¹² или иностранным юридическим лицом, не зарегистрированным в низконалоговой юрисдикции;

2) не должно находиться в процессе ликвидации или банкротства;

3) должно осуществлять деятельность, соответствующую деятельности в рамках проекта, и роли, заявленной в проекте (поставщик оборудования, инжиниринговая компания и т.п.). Компетенции такого лица должны быть подтверждены предоставленной Заявителем информацией о ранее выполненных аналогичных работах (услугах), произведенной продукции.

7. ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСИРОВАНИЯ

7.1. Финансирование со стороны Фондов осуществляется 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 видами обеспечения, предусмотренными Стандартом обеспечения возврата займов и пунктом 3.1 настоящего Стандарта.

7.3. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

7.3.1. 1 (Один) процент годовых при условии предоставления на всю сумму займа и на весь срок займа следующего обеспечения: независимая гарантия кредитной организации и (или) поручительство (гарантия) Корпорации МСП

или

при условии приобретения для реализации проекта отечественного оборудования¹³ в размере не менее 50 % суммы займа.

Указанная ставка подлежит пересмотру, если Заявитель в течение срока действия договора займа не обеспечил выполнение условий¹⁴, на основании которых ставка была определена при выдаче займа. В этом случае процентная ставка устанавливается на уровне существующей ставки по программе на дату принятия решения о финансировании проекта и применяется с момента выдачи займа с уплатой дополнительных процентных платежей равномерными квартальными платежами в оставшийся до погашения срок действия займа.

7.3.2. 3 (Три) процента годовых на весь срок займа в иных случаях.

¹² Определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

¹³ Определяется в соответствии с Правилами выдачи заключений о подтверждении производства промышленной продукции на территории Российской Федерации в соответствии с постановлением Правительства РФ от 17 июля 2015 года № 719 «О подтверждении производства промышленной продукции на территории Российской Федерации» (иным нормативным актом, изданным взамен указанного).

¹⁴ Условия программы считаются не выполненными, если в процессе реализации проекта заявителем не приобретено оборудование, произведенное на территории Российской Федерации, в объеме не менее 50 % суммы займа, предоставленного Фондами.

7.4. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями программы финансирования. Срок займа может быть установлен Коллегиальным органом Фонда/Экспертным советом ФРП более коротким, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей реализации проекта и результата финансово-экономической экспертизы.

7.5. 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 проектом предусмотрена закупка (поставка) импортного оборудования, 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 по согласованию с ФРП в порядке, установленном соответствующими договорами.

7.6. 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 оборудования, сырья и комплектующих изделий, а также иных операций, связанных с достижением целей предоставления указанных средств.

Средства займа могут быть заблаговременно конвертированы в иностранную валюту в объеме планируемых затрат по оплате (будущих платежей) импортных контрактов и аккредитивов.

Если в дальнейшем Заявитель отказывается от закупки (поставки) импортного оборудования, сырья, комплектующих, то приобретенная иностранная валюта подлежит обратной конвертации в рубли.

Все средства, полученные в результате обратной конвертации, перечисляются Заявителем на расчетный счет, открытый для обособленного учета денежных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств меньше ранее потраченной суммы займа, Заявитель обязан возместить на счет возникшую разницу за счет собственных средств.

В случае если в результате изменения курса иностранной валюты сумма полученных при обратной конвертации средств превышает ранее потраченную сумму займа, полученная положительная разница сразу направляется на досрочное погашение суммы 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 по займу осуществляется Заявителем равными ежеквартальными платежами, начиная со второго года срока займа.

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

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Экспертным советом ФРП 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 определенной решением Экспертного совета ФРП и указанной в договоре займа даты, в которую должно быть осуществлено погашение задолженности в полном объеме, а в случае полного досрочного истребования Фондами текущей задолженности по займу - не позднее даты досрочного истребования.

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

7.11. Фонды вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.3 настоящего Стандарта, проценты за пользование суммой займа (или его части, соответственно) в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду при выявлении Фондом факта нецелевого использования Заемщиком суммы займа (или его части).

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

7.12. Заявитель несет ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных договором обязательств, включая следующие:

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

2) в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о реализации проекта и отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа – пени в размере 0,001 (Ноль целых одна тысячная) процента от суммы Займа за каждый день просрочки;

3) в случае нарушения Заявителем предусмотренного договором займа срока регистрации права залога/учета прав на заложенное имущество (если иное предоставленное Заявителем основное обеспечение не соответствует требованиям достаточности) – пени в размере 0,001 (Ноль целых одна тысячная) процента от стоимости предмета залога, указанной в договоре, за каждый день просрочки.

7.13. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- представлять отчеты о ходе реализации проекта и достижении целевых показателей эффективности использования займа;

- предоставлять информацию о проекте, получившем финансовую поддержку Фондов, и своей деятельности в сфере промышленности (производственная специализация, регистрационные данные, финансово-экономическое состояние, ключевые проекты, проекты импортозамещения, данные о результатах интеллектуальной деятельности) в Государственной информационной системе промышленности;

- обеспечить возможность контроля Фондами действий самого Заявителя и основных участников проекта в ходе реализации проекта, целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8. ЭКСПЕРТИЗА ПРОЕКТОВ

8.1. Экспертиза проектов включает в себя следующие этапы:

- 1) Экспресс-оценка Заявки;
- 2) Входная экспертиза Заявки;
- 3) Комплексная экспертиза Заявки.

8.2. Прием Заявки, уведомление заявителей о результатах прохождения этапов экспертизы и отбора проектов, запросы информации и документов осуществляются через Личный кабинет ФРП.

8.3. Заявитель после регистрации в ГИСП/на портале Государственных услуг Российской Федерации получает доступ в Личный кабинет, где заполняет соответствующую форму Заявки (резюме проекта)¹⁵.

8.4. ФРП размещает на Сайте ФРП и в Личном кабинете рекомендации по предоставлению Заявки, разработанные на основе настоящего Стандарта.

До момента начала прохождения Экспресс-оценки потенциальному Заявителю

¹⁵ Если Заявитель уже имеет учетную запись на портале Государственных услуг Российской Федерации или в Государственной информационной системе промышленности, он может воспользоваться имеющимися учетными данными для доступа в Личный кабинет.

предоставляется бесплатная консультационно-информационная и методическая поддержка в части подготовки Заявки.

Заявитель имеет право перед подачей Заявки и в ходе проведения экспертизы обратиться в Фонды 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 проектах регулируются внутренними документами Фондов, принимаемыми уполномоченными органами Фондов, перечнем сведений ограниченного распространения, соглашениями о конфиденциальности.

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о проекте:

- общий размер инвестиций в проект;
- сумма финансирования, предоставляемая Фондами;
- количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней;
- информация о производимой в ходе реализации проекта продукции, указанная в заявительной документации и отчетности проекта;
- календарный план реализации проекта.

8.6. Комплект документов, обязательно входящих в Заявку, их формы утверждаются Директором ФРП и подлежат обязательному размещению на сайте Фондов.

Размещенные на сайтах Фондов формы технико-экономического обоснования, финансовой модели проекта носят рекомендательный характер. Заявитель может представить технико-экономическое обоснование, финансовую модель проекта, разработанные в соответствии с другими рекомендациями при условии, что они содержат все необходимые разделы и информацию, указанные в рекомендуемых Фондами формах.

Финансовая модель должна соответствовать описанию, расчетам и данным, содержащимся в технико-экономическом обосновании.

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 представляемого им проекта требованиям Фондов.

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 о проекте у Заявителя, а также проводить встречи с ним.

8.9. Документы в составе Заявки предоставляются в электронном виде и 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 проекта;
- 2) копии документов должны соответствовать оригинальным документам;
- 3) 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 считается зарегистрированной и попадает на рассмотрение в Фонд после заполнения и отправки (нажатие соответствующей команды "Отправить") Заявителем резюме проекта в Личном кабинете.

8.12. При регистрации Заявки осуществляются следующие действия:

1) занесение данных Заявки в общий реестр проектов;

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 проекта на рассмотрение в Фонд.

Заявка передается на рассмотрение в ФРП после ее одобрения Коллегиальным органом Фонда.

8.13. Заявитель вправе по собственной инициативе в любой момент до даты рассмотрения Заявки Экспертным советом ФРП отозвать поданную Заявку, что не лишает его возможности повторного обращения за получением финансирования такого проекта.

Такой Заявке 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 через Личный кабинет.

8.15. За проведение экспертизы проектов для целей отбора и принятия решения о финансировании Фондами плата с Заявителей не взимается за исключением случаев, указанных в п. 9.26 настоящего Стандарта.

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

8.17. Сотрудники Фонда осуществляют выезд на место осуществления предпринимательской деятельности Заявителя и нахождения залогового имущества, с правом проведения фотосъемки и/или видеосъемки.

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 5 (Пяти) дней.

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

- принять Заявку и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов¹⁶, необходимых для дальнейшей экспертизы.

В Личном кабинете Заявке присваивается статус "Подготовка комплекта документов";

- отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме проекта конкретным условиям финансирования проектов, установленным Фондами.

В Личном кабинете 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.

¹⁶ Устанавливается в порядке и в соответствии с п. 8.6 Стандарта

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

9.7. Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям Фондов. Каждый из обязательных документов после соответствующей проверки акцептуется путем проставления статуса в Личном кабинете уполномоченным должностным лицом Фонда. Срок такой проверки не может превышать 5 (Пяти) дней по полному комплекту документов, а по отдельно (дополнительно) предоставляемым документам – 2 (Двух) дней.

9.8. Сотрудникам Фонда запрещается корректировать за Заявителя резюме 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 в Личном кабинете с указанием перечня таких документов. В Личном кабинете проекту присваивается статус "Направлен на доработку по результатам входной экспертизы".

9.10. После получения акцепта по всем обязательным документам уполномоченное должностное лицо Фонда присваивает Заявке статус "Комплексная экспертиза Фонда" 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 (Четырех) месяцев, присваивается статус "Прекращена работа по проекту".

Этап III. Комплексная экспертиза

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

- экспертиза соответствия проекта параметрам программы;
- производственно-технологическая экспертиза;
- финансово-экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

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

9.14. Экспертизы проводятся в соответствии с формами и методическими рекомендациями, утверждаемыми Фондами.

9.15. Менеджер проекта сопровождает Заявку и организует комплексную экспертизу:

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

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

В случае возникновения в ходе проведения комплексной экспертизы со стороны Фонда замечаний или обнаружения недостатков в материалах проекта отсчет указанного срока приостанавливается и возобновляется после их устранения Заявителем.

При этом общий фактический срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 5 (Пяти) месяцев, по истечении которого, если экспертиза не будет завершена, Фондом принимается решение о прекращении работы по проекту.

В Личном кабинете заявке присваивается статус "Прекращена работа по проекту".

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

До завершения процедуры комплексной экспертизы Заявитель вправе отозвать Заявку, направив в адрес Фонда соответствующее письмо. В течение трех дней с момента получения данного письма Менеджер проекта присваивает Заявке статус "Приостановлена работа по проекту" и уведомляет об этом Заявителя.

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

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

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

9.20. Сотрудники Фонда, участвующие в экспертизе проекта, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по проекту.

В случае если Заявитель не предоставил в течение 30 (Тридцати) дней запрошенные документы, Менеджер проекта принимает решение о присвоении такой Заявке статуса "Приостановлена работа по проекту" и прекращении комплексной экспертизы по проекту.

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

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

9.23. 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 30 (Тридцати) дней после направления соответствующего уведомления Менеджером проекта.

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 дня в Личном кабинете.

9.24. Повторная экспертиза проектов проводится Фондом 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 пункте 10.17 настоящего Стандарта.

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

- экспертиза соответствия проекта параметрам программы;
- производственно-технологическая экспертиза;
- финансово-экономическая экспертиза;

- правовая экспертиза.

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

9.26. Фонды взимают плату за проведение повторных экспертиз в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) % 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 Коллегиальным органом Фонда/Экспертным советом ФРП;
- при изменении Заявителем после принятия Коллегиальным органом Фонда/Экспертным советом ФРП 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).

9.27. Фонды не взимают плату за проведение повторных экспертиз в соответствии с пунктом 9.26 настоящего стандарта в следующих случаях:

- при повторном рассмотрении проекта Коллегиальным органом Фонда / Экспертным советом ФРП в случае, если договор займа не был заключен в сроки, установленные п. 10.16 настоящего стандарта, по причине отсутствия финансового обеспечения проектов у Фондов (включая отсутствие свободного остатка средств предоставленной из соответствующего бюджета субсидии или средств, полученных при возврате выданных займов, процентов).

В таком случае проекту присваивается статус "Ожидание финансирования" при условии, что Заявителем предоставлены документы, необходимые для заключения договора займа, в сроки, установленные в п. 10.16 настоящего стандарта;

- при изменении Заявителем существенных параметров проекта после заключения договора займа, когда такие изменения в смете проекта связаны с полученной Заявителем экономией вследствие изменения курса валюты, конъюнктуры рынка (цены на приобретаемые товары (работы, услуги)) и т.п.

10. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ФИНАНСИРОВАНИИ ПРОЕКТА

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

10.2. Заявитель по получении уведомления Менеджера проекта Фонда о завершении комплексной экспертизы в течение 5 (Пяти) дней дополнительно предоставляет в Личном кабинете комплект документов в соответствии с перечнем, утвержденным генеральным директором Фонда, подписанные Основные условия, а также, в случае необходимости, скорректированную Заявку.

Предельный срок предоставления Заявителем указанного комплекта документов для вынесения на рассмотрение Экспертным советом Фонда составляет 15 (Пятнадцать) дней до даты заседания. По получении полного комплекта документов проекту в Личном кабинете присваивается статус "Экспертный совет Фонда". 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 пункте 10.2 сроки, проект не выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда и ему присваивается статус "Приостановлена работа по проекту".

10.4. Порядок созыва, проведения и принятия решений Коллегиальным органом Фонда регламентируется уставом Фонда и Положением об Экспертном совете Фонда.

10.5. Для рассмотрения проекта на Экспертном совете Фонда Менеджер проекта готовит презентацию, содержащую основную информацию по проекту, отражающую его производственно-технологическую составляющую, экономическую эффективность разрабатываемого продукта/технологии, основные характеристики проекта, а также заключения по итогам проведенных экспертиз и схему участия Фонда в проекте. Технико-экономическое обоснование, резюме проекта, техническое задание, календарный план, смета, финансовая модель проекта, заявление об обеспечении, письма поддержки, бухгалтерская отчетность, результаты комплексной экспертизы, предоставляются Экспертному совету Фонда как дополнительные документы, подтверждающие и конкретизирующие информацию презентации.

10.6. Экспертный совет Фонда принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта со стороны Фонда и определении размера финансирования за счет Фонда;
- об отказе в финансировании проекта со стороны Фонда;
- 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. В случае принятия Экспертным советом Фонда 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 Экспертный совет Фонда повторно. В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации / устранения выявленных недостатков в определенные Экспертным советом Фонда сроки проекту присваивается статус "Приостановлена работа по проекту".

10.8. После одобрения порядка и условий финансирования проекта Экспертным советом Фонда Заявка переходит на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета Фонда предлагается генеральным директором Фонда только при условии одобрения предоставления финансирования для реализации проекта Экспертным советом Фонда.

10.9. Наблюдательный совет Фонда принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта со стороны Фонда и определении размера финансирования за счет Фонда;
- об отказе в финансировании проекта со стороны Фонда;
- об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

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

10.10. В случае принятия Наблюдательным советом Фонда 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 Фонда повторно. В случае не предоставления Заявителем дополнительной информации / устранения выявленных недостатков в определенные Наблюдательным советом Фонда сроки проекту присваивается статус "Приостановлена работа по проекту".

10.11. Фонд направляет Заявителю выписку из протокола заседания Коллегиального органа Фонда, содержащего принятое решение, в течение 3 (Трех) дней после его подписания.

10.12. После одобрения порядка и условий финансирования проекта Наблюдательным советом Фонда Заявка переходит на рассмотрение в ФРП, проекту в Личном кабинете присваивается статус "Комплексная экспертиза ФРП". Комплект документов, входящих в Заявку, должен соответствовать перечню документов, установленному в соответствии со Стандартами ФРП.

В состав комплекта документов Заявки обязательно включаются копии проведенных Фондом экспертиз (производственно-технологической, научно-технической, финансово-экономической, правовой) и решение (выписка из протокола заседания) Коллегиального органа Фонда об одобрении финансирования проекта и определении размера финансирования за счет Фонда.

10.13. ФРП принимает подготовленные Фондом все или часть экспертиз проектов как собственные для целей принятия решения Экспертным советом ФРП, а также вправе дополнительно провести свою производственно-технологическую, научно-техническую, финансово-экономическую, правовую экспертизы.

10.14. Действия ФРП при проведении комплексной экспертизы, вынесении проекта на рассмотрение Экспертного совета ФРП, принятии решения Экспертным советом ФРП по проекту регламентируются Стандартом ФРП № СФ-И-151 (Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе «Проекты лесной промышленности»).

10.15. Экспертный совет ФРП принимает решение:

- об одобрении предоставления финансирования для реализации проекта со стороны ФРП и определении размера финансирования за счет ФРП,
- об отказе в финансировании проекта со стороны ФРП;
- об отложении принятия решения по проекту до получения дополнительной информации/устранения выявленных недостатков.

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

По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета ФРП, решение об одобрении или отказе в финансировании проекта считается принятым после рассмотрения соответствующего вопроса на заседании Наблюдательного совета ФРП.

Включение вопроса в повестку дня Наблюдательного совета ФРП предлагается Директором ФРП только при условии одобрения предоставления финансирования для реализации проекта Экспертным советом ФРП.

10.16. После принятия решения о финансировании проекта Экспертным советом ФРП (в установленных случаях – Наблюдательным советом ФРП) Фонд обеспечивает подписание договора целевого займа с Заявителем и иных договоров, обеспечивающих возврат займа, по типовым формам, утвержденным ФРП, не позднее 2 (Двух) месяцев после размещения в Личном кабинете выписки из протокола Экспертного совета ФРП об одобрении предоставления финансирования, а по сделкам, требующим корпоративного одобрения органами Заявителя – не позднее 3 (Трех) месяцев.

После подписания договоров с Заемщиком Фонд направляет оригиналы договоров в ФРП для подписания. В случае, если Заявитель не подписал договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, в указанные сроки, то Фонды отказывают в выдаче займа с присвоением проекту статуса "Приостановлена работа по проекту".

10.17. 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 Коллегиальным органом Фонда / Экспертным советом ФРП.

Проектам, 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 Фондов.

10.18. Информация о проектах, получивших финансовую поддержку, размещается на сайтах Фондов.

Приложение № 1 к Стандарту
НКО Фонд «МКК ЕАО»
Условия и порядок отбора
проектов для финансирования
по программе «Проекты лесной
промышленности»
(Софинансирование с ФРП)

1) Требования к квалификации специализированной организации для проведения финансово-экономической экспертизы:

- деятельность организации в области проведения финансово-экономических экспертиз – не менее 5 лет;

- опыт проведения не менее 30 финансово-экономических экспертиз участия (экспертное и (или) консультационное сопровождение) в создании промышленного стартапа, инвестирования в производственные проекты на ранней стадии или стадии развития, из них не менее 10 за предшествующий год;

- наличие в штате как минимум 10 экспертов, соответствующего одному из требований:

- диплом о наличии профильного высшего образования в области "экономика", "финансы" и стаж не менее 10 лет по специальности на должности, предполагающей проведение самостоятельной экспертизы проектов, в крупных производственных, инвестиционных или консалтинговых компаниях;

- диплом о наличии профильного высшего образования в области "экономика", "финансы", диплом о получении дополнительного образования в соответствующей области и стаж не менее 5 лет по специальности на должности, предполагающей проведение самостоятельной экспертизы проектов, в крупных производственных, инвестиционных или консалтинговых компаниях.

2) Требования к квалификации специализированной организации для проведения правовой экспертизы:

- деятельность организации в области проведения правовых экспертиз – не менее 5 лет;

- опыт проведения не менее 30 правовых экспертиз, из них не менее 10 за предшествующий год;

- наличие в штате как минимум двух экспертов, соответствующего одному из требований:

- диплом о наличии профильного высшего образования в области "юриспруденция", "правоведение" и стаж не менее 10 лет по специальности на должности, предполагающей проведение самостоятельной экспертизы проектов, в крупных производственных, инвестиционных или консалтинговых компаниях;

- диплом о наличии профильного высшего образования в области "юриспруденция", "правоведение", диплом о получении дополнительного образования в соответствующей отрасли права и стаж не менее 5 лет по специальности на должности, предполагающей проведение самостоятельной экспертизы проектов, в крупных производственных, инвестиционных или консалтинговых компаниях.

3) Привлеченные Заявителем организацией для подготовки Заявки (или отдельных документов в составе Заявки) не могут рассматриваться как независимые специализированные организации в рамках экспертизы проекта Фондом.

4) В случае привлечения экспертной организации для проведения специализированной экспертизы по одному из направлений финансово-экономической или правовой экспертиз, такая организация должна соответствовать требованию о наличии как минимум 4 экспертов (на основании трудового или гражданско-правового договора), отвечающих требованиям к квалификации экспертов по соответствующему виду экспертизы в пунктах 1 или 2 настоящего приложения.