

УТВЕРЖДЕНО

Наблюдательным советом Микрокредитной компании
«Фонд содействия развитию малого и среднего
предпринимательства во Владимирской области»
(протокол № 188 от «07» ноября 2018 г.)

Порядок и условия финансирования проектов.

Порядок проведения экспертизы проектов, направленных на внедрение передовых технологий, создание новых продуктов или организацию импортозамещающих производств.

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок определяет условия и особенности предоставления Микрокредитной компанией «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» (далее – Фонд) совместно с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития (далее - Фонд развития промышленности, ФРП) займов промышленным предприятиям, реализующим проекты, направленные на внедрение передовых технологий, создание новых продуктов, организацию импортозамещающих производств, модернизацию или создание производств комплектующих изделий, повышающих уровень локализации конечной российской продукции во Владимирской области, а также особенности экспертизы указанных проектов.

1.2. По всем аспектам, которые не раскрыты в данном Порядке следует руководствоваться действующими стандартами ФРП, которые в актуальной редакции размещены на официальном сайте ФРП в сети Интернет.

1.3. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

- **Акцептующий Фонд/ФРП** - Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития (Фонд развития промышленности);

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

- **Заявитель/Заемщик** – организация/индивидуальный предприниматель, зарегистрированные на территории Владимирской области, являющиеся субъектом малого и среднего предпринимательства, заключивший или намеревающийся заключить договор займа с Фондом;

- **Ключевой исполнитель** – поставщик промышленного оборудования, подрядчик на выполнение работ (услуг), на которого приходится выплата Заемщиком более чем 20% от суммы займа в ходе реализации проекта;

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

- **Независимая экспертиза проекта** – экспертиза, проводимая сторонней по отношению к Заявителю и/или участникам проекта организацией, осуществляющей специализированную деятельность по экспертизе и обладающей достаточным опытом для подготовки экспертного заключения по существу;

- **Проект** – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия/производства и/или его модернизацию для внедрения новых технологий и продукции;

- **Стандарт ФРП** – нормативный документ ФРП, регламентирующие условия финансирования, порядок отбора и экспертизы заявок, требования к обеспечению, порядок контроля, мониторинга, и возврата займов ФРП (размещены на сайте ФРП);

- **Уполномоченный банк** – российская кредитная организация, с которой Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития (Фонд развития промышленности) осуществляет взаимодействие при перечислении средств займа Заемщику для обособленного учета денежных средств по выданному займу;

- **Фонд** – Микрокредитная компания «Фонд содействия развитию малого и среднего предпринимательства во Владимирской области» (МКК ФСРМСП).

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

В настоящем Порядке также используются термины, определенные в других порядках Фонда.

2. Структура и условия финансирования проекта

2.1. На основе предложений Заемщика и результатов анализа проекта устанавливается общая стоимость проекта и структура финансирования проекта. Структура финансирования проекта должна соответствовать определенным Стандартами ФРП требованиям.

2.2. Основные условия и структура займа в рамках программ «Проекты развития» / «Комплекующие изделия»:

	«ПРОЕКТЫ РАЗВИТИЯ»	«КОМПЛЕКТУЮЩИЕ»
Сумма займа (млн руб.)	20-100 МЛН.РУБ.	
Процентная ставка на заём ФРП (% годовых)	1% - при экспорте $\geq 50\%$ 5% - базовая ставка -2% - от базовой ставки при покупке российского оборудования -2% - от базовой ставки в первые 3 года при банковской гарантии	1% - первые три года 5% - оставшийся срок действия договора
Срок займа (мес.)	не более 60 (5 лет)	
Общий бюджет проекта (млн руб.)	≥ 40 МЛН.РУБ.	≥ 25 МЛН.РУБ
Целевой объем продаж новой продукции	$\geq 50\%$ от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства	$\geq 30\%$ от суммы займа в год, начиная со 2 года серийного производства
Софинансирование со стороны заявителя, частных инвесторов или банков	$\geq 50\%$ бюджета проекта, в том числе за счет собственных средств/средств акционеров $\geq 15\%$ суммы займа	$\geq 20\%$ бюджета проекта
Обеспечение	Залог на сумму основного долга и процентов по займу за 5 лет использования	

2.3. 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 Фонда, 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 Фондом действий самого Заявителя и основных участников проекта в ходе реализации проекта, целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

3. Проведение экспертиз проектов

3.1. Заявитель для получения займа заполняет заявку (резюме проекта) в Личном кабинете, которую направляет в Фонд.

Этап I. Экспресс-оценка

3.2. Специалист Фонда фиксирует заявку и проводит на основании анализа резюме проекта экспресс-оценку соответствия проекта и Заявителя установленным условиям финансирования. 3.2. Срок проведения экспресс-оценки не может превышать 5 (Пяти) рабочих дней.

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

3.3.1. принять Заявку и направить Заявителю письмо о направлении Заявки на входную экспертизу с указанием перечня документов, необходимых для дальнейшей экспертизы. В Личном кабинете Заявке присваивается статус "Подготовка комплекта документов";

3.3.2. отклонить Заявку и направить Заявителю письмо с указанием несоответствия резюме проекта конкретным условиям финансирования проектов, установленным Фондом. В Личном кабинете Заявке присваивается статус "Отправлена на доработку по результатам экспресс-оценки".

3.4. 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

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

3.6. В рамках входной экспертизы Заявитель загружает в Личный кабинет основные документы Заявки, требуемые для проведения комплексной экспертизы.

3.7. Документы Заявки проверяются на предмет их комплектности и соответствия рекомендуемым формам и методическим указаниям ФРП. 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.

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

3.9. 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".

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

3.11. 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

3.12. В случае принятия решения о приеме заявки к рассмотрению с целью определения возможности и условий финансирования, специалист Фонда обеспечивает проведения комплексной экспертизы проекта и пакета документов по следующим направлениям:

- производственно - технологическая экспертиза;
- научно-техническая экспертиза;
- финансово - экономическая экспертиза;
- правовая экспертиза.

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

3.13. 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.

3.14. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 40 (сорока) рабочих дней с момента принятия решения о назначении комплексной экспертизы.

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

По мере прохождения проектов через Экспертный совет и высвобождения ресурсов (экспертов) Фонда проект направляется на комплексную экспертизу. Менеджер проекта принимает решение о назначении комплексной экспертизы в течение трех дней после получения информации о высвобождении ресурсов (экспертов) и уведомляет об этом Заявителя в день направления проекта на комплексную экспертизу путем изменения статуса Проекта и направления сообщения в Личном кабинете.

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

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

3.16. Сотрудники Фонда, при проведении экспертиз проекта, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения экспертизы по проекту.

3.17. 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.

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

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

3.19.1. несоответствие проекта критериям отбора проектов для финансирования по какому-либо из параметров, определенных настоящим Порядком, стандартами ФРП;

3.19.2. наличие критических замечаний по проекту, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;

3.19.3. факт предоставления недостоверной информации;

3.19.4. не устранение Заявителем недостатков и замечаний по проекту в течение 30 (Тридцати) дней после направления соответствующего уведомления специалистом Фонда.

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

3.20. 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 которому присвоен статус «Приостановлена работа по проекту» либо «Приостановлена работа по проекту».

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

производственно-технологическая экспертиза;

научно-техническая экспертиза;

финансово-экономическая экспертиза;

правовая экспертиза.

Экспертизы проводятся в порядке и в соответствии с методиками, предусмотренными разделом настоящего порядка, и нормативными документами и стандартами ФРП.

3.22. Производственно-технологическая экспертиза:

3.22.1. Целью проведения производственно-технологической экспертизы является оценка материально-технической базы, на которой осуществляется деятельность или предполагается реализация проекта в целом, а также оценка системы управления текущей деятельностью и реализацией проекта, а также проведения опытно-конструкторских работ (далее - ОКР) по созданию импортозамещающей продукции.

3.22.2. Проведение производственно-технологической экспертизы включает визуальную экспертизу объекта (объектов), ознакомление с текущим состоянием производства, ознакомление с внутренними нормативными документами, определяющими порядок управления производственными процессами, оценку мощности энергоресурсов для обеспечения производства в соответствии с технологической документацией и объемов производства, интервьюирование ключевых участников проекта и ОКР.

3.22.3. В рамках проведения производственно-технологической экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критерию «Производственная обоснованность проекта и стратегическая заинтересованность компании в его реализации».

3.22.4. Проведение производственно-технологической экспертизы организует специалист Фонда, в т.ч. возможно привлечение: внешних экспертных и инжиниринговых организаций, центров кластерного развития, специалистов торгово-промышленной палаты, экспертов-физических лиц

3.22.5. В случае необходимости, оплата производственно-технологической экспертизы осуществляется Заемщиком за счет собственных средств.

3.22.6. Заемщик, при заключении договора с экспертом, осуществляющим производственно-технологическую экспертизу, уведомляет в течение 3 (Трех) дней специалиста Фонда, путем предоставления копии заключенного договора о проведении экспертизы.

3.22.7. По итогам производственно-технологической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу и/или руководителем экспертной, инжиниринговой организации, центра кластерного развития или торгово-промышленной палаты.

3.23. Научно-техническая экспертиза:

3.23.1. В рамках проведения научно-технической экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критерию «Научно-техническая перспективность продукта и проекта, включая соответствие принципам наилучших доступных технологий».

3.23.2. Проведение научно-технической экспертизы организует специалист Фонда, с привлечением: внешних экспертных и инжиниринговых организаций, центров кластерного развития, специалистов торгово-промышленной палаты, экспертов-физических лиц.

3.23.3. Оплата может осуществляться Фондом, либо Заемщиком.

3.23.4. Заемщик, при заключении договора с экспертом, осуществляющим научно-техническую экспертизу, уведомляет в течение 3(Трех) дней специалиста Фонда, путем предоставления копии заключенного договора о проведении экспертизы.

3.23.5. По итогам научно-технической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу и/или руководителем экспертной, инжиниринговой организации, центра кластерного развития или торгово-промышленной палаты.

3.24. Финансово-экономическая экспертиза.

3.24.1. В рамках проведения финансово-экономической экспертизы осуществляется оценка проектов на соответствие по критериям: «Рыночная перспективность и потенциал импортозамещения/экспортный потенциал продукта», «Финансово-экономическая эффективность и устойчивость проекта», «Финансовая состоятельность Заявителя», «Качество и достаточность обеспечения возврата займа».

3.24.2. Проведение финансово-экономической экспертизы осуществляет специалист Фонда. Для рассмотрения отдельных вопросов могут привлекаться внешние экспертные и консультационные организации, специалисты торгово-промышленной палаты, эксперты-физические лица.

3.24.3. Проведение финансово-экономической экспертизы включает анализ бизнес-плана, сметы, финансовой модели и бухгалтерской отчетности. При необходимости специалист Фонда запрашивает дополнительные документы от заявителя.

3.24.4. В рамках подтверждения соответствия проекта условиям предоставления займа осуществляется сопоставление данных, представленных в бизнес-плане, смете и других документах требованиям программы финансовой поддержки реализуемой Фондом. В частности, анализируется соответствие по параметрам:

3.24.4.1. сумма займа;

3.24.4.2. срок займа;

3.24.4.3. общий бюджет проекта;

3.24.4.4. целевой объем продаж новой продукции;

3.24.4.5. доля софинансирования проекта со стороны заявителя, частных инвесторов или банковских кредитов.

3.24.5. По итогам финансово-экономической экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу.

3.24.6. Финансовая экспертиза деятельности потенциального Заемщика осуществляется на основе представленных документов финансовой отчетности в соответствии с Порядком работы с заемщиками, а также документов, характеризующих кредитную историю Клиента и предоставленного бизнес-плана. Специалист Фонда оценивает полноту и достоверность представленных документов с обязательным выездом к месту ведения хозяйственной деятельности Заявителя.

3.24.7. Специалист Фонда оценивает достаточность и ликвидность имущественного обеспечения исполнения обязательств по займу – на основе представленных документов, характеризующих количественные, качественные и стоимостные параметры предмета обеспечения, возможные каналы и сроки его реализации (в соответствии с Порядком работы с обеспечением).

3.25. Правовая экспертиза.

3.25.1. Целью проведения правовой экспертизы является оценка полномочий сторон к совершению предполагаемых сделок, оценка юридических рисков проекта и участия в его реализации Фонда.

3.25.2. Проведение правовой экспертизы включает анализ схемы предполагаемых сделок по участию Фонда в проекте, бизнес-плана и учредительных и регистрационных документов заявителя и основных участников проекта. При необходимости Сотрудник фонда запрашивает дополнительные документы от Заявителя.

3.25.3. Проведение правовой экспертизы организует Сотрудник Фонда, в том числе с привлечением сотрудников отделов юридической службы и экономической безопасности Фонда.

3.25.4. По итогам правовой экспертизы формируется заключение, подписываемое лицом, проводившим экспертизу.