

УТВЕРЖДЕН
Протоколом Наблюдательного совета
Фонда развития промышленности
Республики Карелия
от «20» июля 2022 года

**ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ФИНАНСИРОВАНИЯ
ФОНДОМ РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЕСПУБЛИКИ КАРЕЛИЯ
СУБЪЕКТОВ ПРОМЫШЛЕННОСТИ ПО ПРОГРАММЕ**

«Бизнес-оборот»

№ПФ-2

Редакция 1.0

Петрозаводск
2022

Содержание	стр.
1. Введение.....	3
2. Основные термины и определения.....	3
3. Условия программы.....	5
4. Условия конкурсного отбора Заявок для финансирования.....	5
5. Направления целевого использования средств финансирования	7
6. Требования к Заявителю	7
7. Инструменты финансирования.....	8
8. Порядок и условия конкурсного отбора Заявок.....	10
9. Принятие решения о предоставлении займа.....	15
10. Контроль за целевым использованием заёмщиками средств займов.....	15
11. Приложение № 1 к порядку.....	16
12. Приложение № 2 к порядку.....	18
13. Приложение № 3 к порядку.....	21

1. Введение

1.1. Настоящий порядок определяет правила предоставления финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности: общие требования, условия и критерии, в соответствии с которыми осуществляется конкурсный отбор субъектов промышленности, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность, или являющихся системообразующими организациями, имеющими региональное значение и оказывающими в том числе существенное влияние на занятость населения и социальную стабильность в Республике Карелия, деятельность которых (код ОКВЭД) соответствует Перечню отраслевых направлений, по которым предоставляется финансирование Фондом, приведенных в Приложении № 1 к настоящему Порядку (далее – Заявитель), а также порядок экспертизы представленных Заявителем документов (далее – Заявка) в целях их финансирования Фондом развития промышленности Республики Карелия (далее – Фонд) по программе "Бизнес-оборот" (далее – программа).

1.2. Предоставление финансовой поддержки осуществляется в пределах предоставленных Фонду развития промышленности Республики Карелия бюджетных средств в соответствии с Порядком предоставления из бюджета Республики Карелия субсидии Фонду развития промышленности Республики Карелия на финансовое обеспечение мероприятий, связанных с предотвращением влияния ухудшения геополитической и экономической ситуации на развитие отраслей экономики, утвержденного постановлением Правительства Республики Карелия от 14 апреля 2022 года №222-П.

1.3. Предоставление финансовой поддержки осуществляется Фондом в результате конкурсного отбора, проводимого среди участников конкурсного отбора в соответствии с разделом 8 настоящего Порядка.

1.4. Предоставление финансовой поддержки осуществляется Фондом в соответствии со следующими условиями:

- соответствие заявки условиям программы;
- соответствие заявки условиям конкурсного отбора заявок;
- оценка заявки в соответствии с критериями конкурсного отбора заявок;
- соответствие Заявителя требованиям, предъявляемым настоящим Порядком к субъектам промышленности на получение финансирования;
- соответствие планируемых расходов Заявителя целевому использованию предоставляемого финансирования.

1.5. Целью финансирования по настоящей программе является финансовое обеспечение мероприятий, связанных с предотвращением влияния ухудшения геополитической и экономической ситуации на развитие отраслей экономики в рамках реализации подпрограммы 6 "Развитие промышленности" государственной программы Республики Карелия "Экономическое развитие и инновационная экономика", утвержденной постановлением Правительства Республики Карелия от 3 марта 2014 года № 49-П (далее - государственная программа): оказание финансовой поддержки в виде предоставления займов на пополнение оборотных средств субъектам промышленности, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность, или являющимися системообразующими организациями, имеющими региональное значение и оказывающими в том числе существенное влияние на занятость населения и социальную стабильность в Республике Карелия, согласно перечню, утвержденному Главой Республики Карелия (далее - промышленные предприятия).

1.6. Проведение экспертизы заявок представляет собой процесс его анализа на соответствие требованиям, установленным настоящим Порядком, стандартом Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предусмотренных в качестве финансирования проектов» (далее - Стандарт № СФ-2).

2. Основные термины и определения

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

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

Внешнеторговая деятельность - деятельность по осуществлению сделок в области внешней торговли товарами, услугами, информацией и интеллектуальной собственностью (в соответствии с Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»).

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 Порядке не указано иное.

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансирования субъектам промышленности.

Заявитель – подавший заявку на участие в конкурсном отборе субъект промышленности, осуществляющий внешнеэкономическую деятельность, или являющийся системообразующей организацией, имеющей региональное значение и оказывающей в том числе существенное влияние на занятость населения и социальную стабильность в Республике Карелия, деятельность которого (код ОКВЭД) соответствует Перечню отраслевых направлений, по которым предоставляется финансирование Фондом, приведенных в Приложении №1 к настоящему Порядку.

Заявка – заявление на участие в конкурсном отборе на получение займа по форме Приложения № 3 к настоящему Порядку.

Импорт - ввоз товара в Российскую Федерацию без обязательства об обратном вывозе (в соответствии с Федеральным законом от 08.12.2003 года № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»).

Критические замечания – недостатки, выявленные в ходе комплексной экспертизы Заявок, которые могут быть существенными препятствиями для предоставления финансовой поддержки Заявителю.

Наблюдательный совет Фонда – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по Заявке. Порядок созыва, проведения и принятия решений Наблюдательным советом Фонда регламентируется Уставом Фонда.

Обеспечение возврата займа – виды обеспечения, принимаемые Фондом и предусмотренные Стандартом Фонда № СФ-2 «Порядок обеспечения возврата займов, предусмотренных в качестве финансирования проектов» (далее - Стандарт № СФ-2).

Перечень недружественных стран и территорий - перечень иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

Перечень системообразующих организаций Республики Карелия – перечень системообразующих организаций, имеющих региональное значение и оказывающих, в том числе существенное влияние на занятость населения и социальную стабильность в Республике Карелия, утвержденный распоряжением Главы Республики Карелия от 2 апреля 2020 года № 199-р.

Сайт Фонда - www.frp10.ru.

Статус "Прекращена работа по Заявке" - присваивается Заявке, по которой:

- Фондом принято решение об отказе в предоставлении займа в случаях, предусмотренных п. 8.26 настоящего Порядка;
- Заявителем принято решение об отзыве до момента вынесения решения Наблюдательным советом Фонда по итогам третьего этапа конкурсного отбора;

- Заявителем не представлен подписанный со своей стороны экземпляр договора целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа;

- Наблюдательным советом Фонда принято решение об отказе в предоставлении финансирования по основаниям, предусмотренным п.9.5. настоящего Порядка.

Субъект промышленности – российское юридическое лицо или обособленное подразделение юридического лица, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Республики Карелия, производящее начисление и уплату налогов в бюджет Республики Карелия¹.

Фонд – Фонд развития промышленности Республики Карелия.

Экспорт - вывоз товара из Российской Федерации без обязательства об обратном ввозе (в соответствии с Федеральным законом от 08.12.2003 № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности»).

3. Условия программы

3.1. Программа «Бизнес-оборот» направлена на поддержку субъектов промышленности, осуществляющих деятельность в отраслевых направлениях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Порядку.

В соответствии с программой производится заемное финансирование субъектов промышленности в целях пополнения оборотных средств.

3.2. В рамках программы осуществляется финансирование субъектов промышленности при соблюдении следующих требований:

3.2.1. сумма займа:

3.2.1.1. от 5 до 20 миллионов рублей для Заявителей:

- осуществляющих импорт товаров из иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, перечень которых утвержден Правительством Российской Федерации (не менее 5% от общего объема закупок техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих)²;

- осуществляющих экспорт товаров в иностранные государства и территории, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, перечень которых утвержден Правительством Российской Федерации (не менее 5% от общего объема выручки)³;

- осуществляющих закупки техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих иностранного производства у российских поставщиков, являющихся участниками внешнеторговой деятельности, приобретающих товар в иностранных государствах и территориях, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, и перечень которых утвержден Правительством Российской Федерации (не менее 5% от общего объема закупок техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих);

3.2.1.2. от 5 до 40 миллионов рублей для Заявителей, включенных в Перечень системообразующих организаций Республики Карелия;

3.2.2. срок займа – не более 20 месяцев.

¹ Определяется в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

² Доля импорта товаров определяется как отношение объема закупок техники, оборудования, сырья, материалов, комплектующих, приобретенных в рамках внешнеторговой деятельности и /или у российских поставщиков, являющихся участниками внешнеторговой деятельности, к общему объему закупок сырья, материалов, комплектующих Заявителя за последние 12 месяцев.

³ Доля экспорта товаров в выручке определяется как отношение выручки от реализации товаров в рамках внешнеторговой деятельности Заявителя к общей выручке (доходу от основной деятельности) Заявителя за последние 12 месяцев.

4. Условия конкурсного отбора Заявок для финансирования

4.1. В целях обеспечения оперативного предоставления финансирования Заявителям, осуществляющим деятельность в условиях ухудшения геополитической и экономической ситуации на развитие отраслей экономики, Фондом осуществляется комплексная экспертиза Заявок, предусмотренная п. 8.21 настоящего Порядка, в рамках которой проводится оценка Заявок и Заявителей на соответствие только следующим условиям:

- соответствие Заявки параметрам программы (финансово-экономическая экспертиза);
- финансовая состоятельность Заявителя (финансово-экономическая экспертиза, производственно-технологическая экспертиза);
- качество и достаточность обеспечения возврата займа, согласно требованиям, установленным Стандартом №СФ-2 (залоговая экспертиза);
- юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (правовая экспертиза).

4.2. Для оценки соответствия Заявки условию «соответствие Заявки параметрам программы» осуществляется оценка Заявки по следующим параметрам:

- соответствие вида деятельности (кода ОКВЭД) Заявителя Перечню отраслевых направлений, в рамках которых возможно получение финансовой поддержки Фонда, приведенных в Приложении №1 к настоящему Стандарту;
- соответствие расходов по Заявке направлениям целевого использования средств займа;
- соответствие заявленных суммы и срока займа параметрам программы.

4.3. Для оценки соответствия Заявки условию «Финансовая состоятельность Заявителя» осуществляется 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, осуществляется оценка соответствия финансового состояния Заявителя следующим критериям:

- Выручка за последний финансовый год / сумма займа - не менее 5,0;
- Долг/ЕВИТДА - не более 6,0.

4.4. Для оценки соответствия Заявки условию «Обеспечение возврата займа» осуществляется экспертиза на соответствие предоставленного Заявителем обеспечения возврата займа требованиям Стандарта № СФ-2, предъявляемым к качеству и достаточности обеспечения.

4.5. Для оценки соответствия Заявки условию «Юридическая состоятельность Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение» осуществляется экспертиза по следующим параметрам:

- соответствие учредительных документов Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение, действующему законодательству;
- установлен состав участников (акционеров) и бенефициарных владельцев Заявителя, состав участников (акционеров) лиц, предоставивших обеспечение;
- отсутствие открытых судебных разбирательств или неурегулированных требований, прямо влияющих на деятельность Заявителя (включая разбирательства с кредитными организациями или институтами развития), или в объеме, превышающем 10% от стоимости балансовых активов Заявителя / лиц, предоставивших обеспечение;
- отсутствие процедуры банкротства, ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния) Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение (за исключением реорганизации институтов развития и кредитных организаций, предоставивших гарантии/поручительства, а также третьих лиц, предоставивших в залог имущество);
- наличие полномочий представителей сторон к совершению предполагаемой сделки Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

4.6. Для целей настоящего Порядка идентификация бенефициарных владельцев не проводится в отношении лиц, являющихся:

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

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

4.7. Для целей настоящего Порядка 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 владельцев;

- 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

5.1. Средства, полученные для финансирования субъектов промышленности со стороны Фонда, могут быть направлены на пополнение оборотных средств, а именно на цели текущей операционной деятельности (в том числе авансовых платежей) по следующим направлениям расходования:

- а) оплату труда (за исключением стимулирующих выплат), в том числе отчисления во внебюджетные фонды и оплату налога на доходы физических лиц (с 1 марта 2022 года);

- б) оплату налогов, сборов, взносов и иных обязательных платежей в бюджет (с 1 марта 2022 года);

- в) приобретение комплектующих для промышленного оборудования;

- г) приобретение сырья для производственной деятельности;

- д) приобретение расходных материалов для производственной деятельности;

- ж) оплату потребленной электрической энергии, тепловой энергии, расходов на водоснабжение, водоотведение (с 1 марта 2022 года);

- з) оплату аренды зданий, строений, сооружений, помещений, земельных участков, используемых в производственной деятельности (с 1 марта 2022 года);

- и) оплату аренды промышленного оборудования (с 1 марта 2022 года).

5.2. Денежные средства, предоставленные субъекту промышленности по договору займа, могут быть использованы исключительно на цели финансирования, установленные п. 5.1 настоящего Порядка.

Приобретение товарно-материальных ценностей, указанных в подпунктах в), г), д) п. 5.1 настоящего Порядка 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 субъекта промышленности.

Средства, полученные для финансирования субъекта промышленности со стороны Фонда, не могут быть направлены на оплату по договорам, заключенным с лицами, входящими в одну Группу лиц с Заявителем.

6. Требования к Заявителю

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

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

- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в отраслевых направлениях, указанных в Приложении № 1 к настоящему Порядку, не менее двух лет;

- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим внешнеэкономическую деятельность, или включенным в Перечень системообразующих организаций Республики Карелия;

- являться юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Республики Карелия;

- являться резидентом Российской Федерации⁴;

- не иметь прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) иностранных юридических лиц, а также такие иностранные лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;

- бенефициарный владелец Заявителя не должен являться нерезидентом Российской Федерации;

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

- не должно находиться в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи Заявки и (или) получения займа;

- 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 должен 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 Фондом.

Заявителям, имеющим зафиксированные факты несвоевременного выполнения в прошлом обязательств перед Фондом, 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 Фондом по займам, выданным за счет средств бюджета, финансирование Заявок предоставляется по решению Наблюдательного совета Фонда.

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

⁴ Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.

- суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемой Заявке не должна составлять более 50% балансовой стоимости активов Заявителя на последнюю отчетную дату.

6.4. В случае, если Заявитель является участником Группы лиц, суммарная доля заимствований из средств целевого финансирования Фонда с учетом запрашиваемой суммы займа по вновь заявляемой Заявке не должна превышать 50 (Пятьдесят) миллионов рублей.

7. Инструменты финансирования

7.1. Финансирование субъектов промышленности Фондом осуществляется путем предоставления целевого займа на условиях возмездности и возвратности.

7.2. Процентная ставка по предоставляемым целевым займам составляет:

4 (Четыре) процента годовых при условии предоставления обеспечения в виде независимых гарантий кредитных организаций, обеспечивающих возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;

6 (Шесть) процентов годовых при условии предоставления обеспечения, соответствующего требованиям Стандарта № СФ-2, обеспечивающего возврат займа в объеме основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов.

7.3. Заем предоставляется на срок, не превышающий срок займа, предусмотренный условиями программы финансирования, установленные пунктом 3.2. настоящего Порядка. Срок займа может быть уменьшен Наблюдательным советом Фонда, чем запрошенный Заявителем, с учетом особенностей деятельности Заявителя и результата комплексной экспертизы.

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

Платежи с указанных счетов осуществляются Заявителем только по согласованию с Фондом в порядке, установленном в договоре целевого займа.

7.5. 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.

7.6. Погашение основного долга по займу осуществляется Заявителем равными ежемесячными платежами в течение последних 16 месяцев срока займа.

Проценты по займу уплачиваются Заявителем ежемесячно.

Иной порядок погашения суммы займа и процентов может быть установлен Наблюдательным советом Фонда с учетом особенностей деятельности Заявителя.

7.7. Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу, исходя из фактического количества календарных дней в соответствующем календарном месяце и действительного числа календарных дней в году.

Проценты начисляются на сумму задолженности по основному долгу за период со дня, следующего за днем предоставления суммы займа, по дату фактического погашения задолженности по договору, но в любом случае не позднее даты окончательного погашения задолженности, а в случае полного досрочного истребования Фондом текущей задолженности по займу - не позднее даты досрочного погашения.

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

7.9. Фонд вправе потребовать уплатить вместо процентов, указанных в п. 7.2 настоящего Порядка, 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 Заявителем 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.

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

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

- в случае нарушения Заявителем установленного договором займа срока предоставления отчетов о достижении целевых показателей эффективности использования займа и иных отчетов, предусмотренных договором займа, - пени в размере 0,001% от суммы займа за каждый день просрочки;

- 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% от стоимости предмета залога, указанной в договоре, за каждый день просрочки.

7.11. Условиями предоставления финансирования является согласие Заявителя:

- обеспечить возможность контроля Фондом, органами внутреннего финансового контроля Республики Карелия и главного распорядителя бюджетных средств Республики Карелия за деятельностью Заявителя, связанной с целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

8. Порядок конкурсного отбора Заявок

8.1. Предметом конкурсного отбора является предоставление займов субъектам промышленности на цели, предусмотренные разделом 1 настоящего Порядка.

8.2. Фонд принимает решение о проведении конкурсного отбора с согласия Наблюдательного совета и осуществляет размещение на сайте Фонда извещения о конкурсном отборе, содержащее информацию, установленную пунктом 8.4.2 настоящего Порядка.

8.3. Конкурсный отбор проходит в три этапа:

- на первом этапе Фонд осуществляет прием Заявок и их комплексную экспертизу, предусмотренную п. 8.21 настоящего Порядка. После завершения комплексной экспертизы Заявок, Фонд принимает решение о допуске Заявки ко второму этапу конкурсного отбора/об отказе в предоставлении займа в случаях, предусмотренных п. 8.26 настоящего Порядка.

- на втором этапе Заявки рассматриваются Конкурсной комиссией, которая проставляет балльную оценку поступившим Заявкам по критериям, предусмотренным п.8.39 Порядка, ранжирует Заявки по количеству набранных баллов, определяет победителей конкурсного отбора;

- на третьем этапе Наблюдательный совет Фонда, учитывая балльную оценку Конкурсной комиссии и проведенную Фондом комплексную экспертизу Заявок, принимает решение о предоставлении/непредоставлении займов по поданным Заявкам и об условиях предоставления займов.

8.4. Организатором конкурсного отбора является Фонд, который выполняет следующие функции:

8.4.1. принимает решение о проведении конкурсного отбора;

8.4.2. осуществляет размещение на сайте Фонда извещения о предстоящем проведении конкурсного отбора (не менее чем за 1 (один) день до начала конкурсного отбора) публикует на сайте Фонда извещение о конкурсном отборе (не менее чем за 1 (один) день до начала конкурсного отбора), в котором должны быть указаны время, место и форма проведения конкурсного отбора, предмет и порядок проведения конкурсного отбора, адрес и время приема Заявок, а также пакет документов, необходимый для подачи Заявок, и общую сумму финансирования в виде займов согласно настоящему Порядку;

- 8.4.3. в течение 10 (десяти) дней с даты публикации извещения о предстоящем проведении конкурсного отбора принимает Заявки от участников конкурсного отбора и регистрирует их;
- 8.4.4. даёт субъектам предпринимательской деятельности разъяснения по вопросам, имеющим отношение к проведению конкурсного отбора;
- 8.4.5. в срок не позднее 15 (пятнадцати) дней с даты завершения приёма заявок осуществляет комплексную экспертизу по Заявкам;
- 8.4.6. в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента завершения комплексной экспертизы, принимает решение о допуске Заявки ко второму этапу конкурсного отбора / об отказе в предоставлении займа в случаях, предусмотренных п. 8.26 настоящего Порядка;
- 8.4.7. создает Конкурсную комиссию на основании приказа директора Фонда;
- 8.4.8. готовит заключение по каждой Заявке для членов Конкурсной комиссии, содержащее сведения о соответствии поданных документов настоящему Порядку;
- 8.4.9. осуществляет ознакомление членов Конкурсной комиссии с Заявками и документами (копиями), поданными Заявителями для участия в конкурсном отборе;
- 8.4.10. публикует выписку из протокола заседания Конкурсной комиссии в открытом доступе на сайте Фонда в срок не позднее 3 (трех) дней после проведения заседания и принятия Конкурсной комиссией решения;
- 8.4.11. организует проведение заседания Наблюдательного совета Фонда для принятия решения по предоставлению/об отказе в предоставлении займа;
- 8.4.12. осуществляет подготовку и подписание договорной документации, включающую в себя договор займа, договоры, обеспечивающие исполнение договора займа (договоры ипотеки, залога, поручительства и т.д.), осуществляет выдачу займов Заявителям после принятия решения Наблюдательного совета Фонда по предоставлению займа и выполнения Заявителями отлагательных условий для выдачи займа в случаях, если такие условия были установлены Наблюдательным советом Фонда в своем решении о предоставлении финансирования;
- 8.4.13. осуществляет контроль целевого использования средств займа;
- 8.4.14. осуществляет учёт и хранение договорной документации.
- 8.5. Участники конкурсного отбора предоставляют документы согласно Приложению № 3 к настоящему Порядку, в том числе:
- оригинал Заявки на участие в конкурсном отборе по форме, установленной в Приложении № 2 к настоящему Порядку;
 - скан-копию отчета об оценке имущества, предлагаемого в залог;
 - прочие документы, указанные в Приложении № 3 к настоящему Порядку.
- 8.6. Фонд принимает и регистрирует Заявки от участников конкурсного отбора и регистрирует их в течение 10 (десяти) дней с даты публикации извещения о предстоящем проведении конкурсного отбора.
- 8.7. Фонд вправе запросить дополнительные документы для проведения комплексной экспертизы.
- 8.8. Все уведомления и запросы (кроме случаев, когда в настоящем Порядке указан иной способ коммуникации) направляются Заявителю на официальный адрес электронной почты, указанный в Заявке.
- 8.9. Документы должны быть представлены Заявителем в скоросшивателе, пронумерованы, удостоверены оттиском печати (штампа) Заявителя (при наличии) и подписью уполномоченного сотрудника Заявителя.
- 8.10. Заявитель лично или в лице представителя, действующего на основании доверенности, выданной в установленном законодательном порядке, представляют Заявку и документы, указанные в Приложении №3 к настоящему Порядку по следующему адресу: Фонд развития промышленности Республики Карелия, г. Петрозаводск, наб. Гюллинга, д.11, 2 этаж, 3 каб., режим работы: понедельник – четверг с 9-00 до 17-00, перерыв с 13-00 до 14-00, пятница с 9-00 до 16-00, перерыв с 13-00 до 14-00, суббота-воскресенье – выходные дни.
- 8.11. Все поданные для участия в конкурсном отборе Заявки регистрируются в журнале регистрации заявок с указанием даты, времени подачи документов, наименования Заявителя, его

фактического и юридического адреса, ФИО представителя. Запись в журнале регистрации заявок заверяется подписью участника конкурсного отбора (его представителя), а также работника Фонда, принявшего Заявку.

8.12. Участник конкурсного отбора имеет право:

8.12.1. подать только одну Заявку самостоятельно либо через представителя, действующего на основании доверенности, выданной в установленном законодательном порядке;

8.12.2. отозвать Заявку на любом этапе конкурсного отбора до момента вынесения решения Наблюдательным советом Фонда по итогам второго этапа конкурсного отбора. Заявка отзывается путем направления Фонду письменного уведомления об отзыве Заявки на участие в конкурсном отборе;

8.13. Участник конкурсного отбора самостоятельно, без последующей компенсации затрат, несет все расходы, связанные с подготовкой и подачей Заявки на участие в конкурсном отборе.

8.14. Заявки, поступившие после истечения срока приема заявок, указанного в извещении о проведении конкурсного отбора, после регистрации в журнале регистрации заявок к рассмотрению не принимаются и в течение трёх дней возвращаются Заявителю с указанием о том, что основанием их непринятия Фондом является поступление Заявки после истечения срока приема заявок.

8.15. Конкурсный отбор считается несостоявшимся, если на участие в нем не было подано ни одной Заявки.

8.16. Процесс экспертизы Заявок Фондом начинается после окончания приёма заявок, и завершается вынесением Фондом решения о допуске Заявок ко второму этапу конкурсного отбора/ об отказе в предоставлении займа в случаях, предусмотренных п. 8.26 настоящего Порядка.

8.17. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 15 (Пятнадцать) дней после окончания срока приёма Заявок, указанного в извещении о проведении конкурсного отбора.

8.18. Заявители предоставляют в Фонд оригинал Отчета об оценке имущества, передаваемого в залог (далее – Отчет об оценке), составленный на дату не ранее чем 6 месяцев до даты предоставления отчета в Фонд. Отчет об оценке предоставляется в срок не позднее 5 календарных дней со дня уведомления Фондом о необходимости предоставления Отчета об оценке.

8.19. Заявители, не предоставившие отчет об оценке имущества, передаваемого в залог, в сроки, указанные в подпункте 8.18 настоящего Порядка, не допускаются до второго этапа конкурсного отбора, и их Заявки отклоняются Фондом в порядке, установленном п. 8.4.6 настоящего Порядка.

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

Не может быть отнесена к конфиденциальной следующая информация о Заявке:

- сумма финансирования, предоставляемого Фондом;
- количество и качество планируемых к созданию и созданных рабочих мест;
- сумма ожидаемых налоговых поступлений в бюджеты различных уровней.

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

- производственно-технологическая экспертиза;
- финансово-экономическая экспертиза;
- залоговая экспертиза;
- правовая экспертиза.

8.22. Фонд в ходе проведения комплексной экспертизы:

- обеспечивает проведение анализа, предлагаемого Заявителем обеспечения и предполагаемых механизмов контроля целевого использования средств займа;
- формирует предварительные условия предоставления займа Фондом;
- осуществляет оценку Заявок согласно разделу 4 настоящего Порядка.

8.23. Общий срок проведения комплексной экспертизы не должен превышать 15 (Пятнадцать) дней после окончания приёма заявок.

8.24. Подразделения Фонда, участвующие в экспертизе, имеют право запрашивать у Заявителя комментарии, пояснения, а также дополнительные документы, необходимые для проведения комплексной экспертизы в случае, если без предоставления запрошенных документов возникают критические замечания к Заявке.

8.25. В случае, если при непредоставлении Заявителем документов и иных сведений, предусмотренных п.8.24. настоящего Порядка, возникшие критические замечания к Заявке не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы, Фондом принимается решение об отказе в предоставлении займа.

8.26. Фонд принимает решение об отказе в предоставлении займа, если:

- Заявка не соответствует основным условиям предоставления финансирования, установленным разделом 4 настоящего Порядка;
- Заявитель не соответствует требованиям, установленным разделами 1 и 6 настоящего Порядка;
- Заявителем предоставлен неполный пакет документов в соответствии с Приложением № 3 к настоящему Порядку;
- Заявителем предоставлены подложные документы и (или) недостоверная информация;
- Заявка содержит информацию, использование которой нарушает требования законодательства;
- наличие критических замечаний к Заявке, которые не могут быть устранены в сроки, предусмотренные для проведения комплексной экспертизы;
- несоответствие Заявки условиям, установленным в разделе 4 настоящего Порядка.

8.27. По итогам проведения комплексной экспертизы Фонд принимает решение о допуске Заявки ко второму этапу конкурсного отбора/ об отказе в предоставлении займа в случаях, предусмотренных п. 8.26 настоящего Порядка. Решение принимается Фондом в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента завершения комплексной экспертизы.

8.28. Конкурсная комиссия создается на основании приказа директора Фонда не позднее 10 (десяти) с даты завершения приема Заявок в количестве не менее 5 (пяти) человек.

8.29. Членом Конкурсной комиссии может быть гражданин РФ, имеющий высшее экономическое образование (не ниже бакалавриата) или прошедший повышение квалификации в сфере внешнеэкономической деятельности.

8.30. В состав Конкурсной комиссии не должны включаться лица, лично заинтересованные (прямо или косвенно) в результатах конкурсного отбора (в том числе сотрудники и представители Заявителей), а также лица, на которых способны оказывать влияние участники конкурсного отбора (в том числе лица, являющиеся участниками, акционерами, бенефициарами Заявителя, членами их органов управления, их кредиторами и т.д.). Данные лица обязаны заранее проинформировать председателя Конкурсной комиссии о своей заинтересованности либо о том, на них способны оказывать влияние участники конкурсного отбора.

8.31. В случае выявления в составе Конкурсной комиссии лиц, указанных в п.8.30 настоящего Порядка, председатель комиссии обязан незамедлительно отстранить и заменить членами Конкурсной комиссии, которые не являются заинтересованными в результатах конкурсного отбора, лицами, на которых не способны оказывать влияние Заявители.

8.32. Фонд организует проведение заседания Конкурсной комиссии, в том числе направляет письменное уведомление членам комиссии о дате, месте и времени проведения заседания, организует ведение секретарём комиссии протокола заседания комиссии, оформление и организацию его подписания, осуществляет ознакомление членов комиссии с Заявками и документами (копиями), поданными Заявителями для участия в конкурсе.

8.33. Уведомление о созыве заседания Конкурсной комиссии с указанием времени и места проведения, а также повестки заседания Конкурсной комиссии, направляется всем членам Конкурсной комиссии любым способом связи не позднее чем за 1 (один) рабочий день до даты проведения заседания Конкурсной комиссии.

8.34. Конкурсная комиссия правомочна принимать решения при участии в заседании не менее половины ее членов.

8.35. Каждый член Конкурсной комиссии имеет один голос. Решения Конкурсной комиссии принимаются простым большинством голосов членов Конкурсной комиссии, принявших участие в заседании. При равенстве голосов голос председателя Конкурсной комиссии является решающим.

8.36. Заседание Конкурсной комиссии проводится в очной форме, в том числе, путем совместного дистанционного присутствия в системе Интернет.

8.37. Проведение заседания Конкурсной комиссии путем совместного дистанционного присутствия в системе Интернет производится с использованием технологий видеоконференцсвязи, посредством обеспечения доступа членов Конкурсной комиссии к указанному в сообщении о проведении процедуры голосования информационному ресурсу в установленное время, аутентичности и фиксации передаваемых и принимаемых сообщений (в том числе голосовых) для целей составления протокола заседания комиссии по итогам проведения голосования.

8.38. Члены Конкурсной комиссии при оценке заявок не вправе вступать в контакты с Заявителями, обсуждать с ними Заявки, напрямую запрашивать документы и пояснения.

8.39. Конкурсная комиссия оценивает Заявки путем выставления баллов по каждому из нижеследующих критериев:

8.39.1. вид обеспечения по займу:

- поручительства и/или независимые гарантии юридических лиц⁵ – **0 баллов**;

- залог движимого имущества: автотранспорта и/или спецтехники, и/или оборудования – **1 балл**;

- поручительство Фонда по содействию кредитованию субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микrokредитная организация) и залог недвижимого/движимого имущества; залог недвижимого имущества – **2 балла**;

- независимая гарантия кредитной организации и поручительство Фонда по содействию кредитованию субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микrokредитная организация); независимая гарантия кредитной организации, поручительство Фонда по содействию кредитованию субъектам малого и среднего предпринимательства Республики Карелия (микrokредитная организация) и залог недвижимого/движимого имущества – **3 балла**;

- независимая гарантия кредитной организации и/или иное высоколиквидное обеспечение в соответствии с п.п. II-V Приложения 1 к Стандарту Фонда № СФ-2) – **4 балла**.

Баллы по видам обеспечения по займу не суммируются.

8.39.2. численность штатных сотрудников на дату предоставления Заявки:

- от 0 до 50 чел. включительно – **0 баллов**;

- от 51 до 100 чел. включительно – **1 балл**;

- от 101 до 150 чел. включительно – **2 балла**;

- от 151 до 200 чел. включительно – **3 балла**;

- от 201 и более чел. – **4 балла**.

8.39.3. доля экспорта товаров⁶ в общем объеме выручки⁷:

- от 5 и до 30% включительно - **0 баллов**;

- более 30 и до 50% включительно – **1 балл**;

- более 50 и до 70% включительно – **2 балла**;

- более 70% - **4 балла**.

8.40. По результатам заседания Конкурсной комиссии определяются победители конкурсного отбора.

8.41. Заявки, признанные победителями конкурсного отбора, ранжируются по полученным итоговым баллам. Заявке, получившей наибольшее количество баллов, присваивается первый порядковый номер. Дальнейшее ранжирование заявок осуществляется по мере уменьшения итоговых баллов с присвоением соответствующих порядковых номеров.

⁵ Здесь к юридическим лицам не относятся инвестиционные и финансовые компании, страховые организации, биржи, депозитарии и банки

⁶ Доля экспорта товаров в выручке определяется как отношение выручки от реализации товаров в рамках внешнеторговой деятельности Заявителя к общей выручке (доходу от основной деятельности) Заявителя за последние 12 месяцев.

⁷ Данный критерий не учитывается при оценке Заявителей, включенных в Перечень системообразующих организаций Республики Карелия

При равном количестве набранных баллов приоритет имеет Заявка, поданная субъектом промышленности с большей численностью работников на дату предоставления Заявки. При равном количестве работников у Заявителей финансирование предоставляется субъекту промышленности, чья Заявка ранее других заявок зарегистрирована в журнале регистрации заявок.

8.42. Выписка из протокола заседания Конкурсной комиссии, содержащая информацию о победителях конкурсного отбора, публикуется в открытом доступе на сайте Фонда в срок не позднее 3 (трех) дней с даты проведения заседания и принятия решения Конкурсной комиссией.

9. Принятие решения о предоставлении займа

9.1. После опубликования выписки из протокола заседания Конкурсной комиссии Фонд готовит предварительное предложение по Основным условиям предоставления займа Фондом.

9.2. Наблюдательный совет Фонда, рассмотрев все Заявки, допущенные для участия во втором этапе конкурсного отбора, принимает решение путем голосования о предоставлении/об отказе в предоставлении займа и об условиях предоставления займа.

9.3. Каждый член Наблюдательного совета голосует «за» или «против» по каждой Заявке.

9.4. Наблюдательный совет Фонда при принятии решения по предоставлению займа определяет сумму займа, порядок предоставления займа (транши) и срок займа, исходя из финансового состояния Заявителя, но не более суммы займа, запрошенной Заявителем, и ограничений по сумме финансирования, предусмотренных настоящим Порядком.

9.5. Основаниями для отказа в предоставлении займа Наблюдательным советом Фонда является несоответствие Заявки одному из условий конкурсного отбора для финансирования, предусмотренному разделом 4 настоящего Порядка, а также требованиям, установленным в разделах 1 и 6 настоящего Порядка.

9.6. В течение 5 (пяти) дней с даты проведения заседания Наблюдательного совета на сайте Фонда организатор конкурсного отбора осуществляет публикацию выписки из протокола, содержащую решение Наблюдательного совета, с указанием заявок, признанных победителями конкурсного отбора и утвержденных размеров льготных займов.

9.7. Займы предоставляются победителям конкурсного отбора в рамках лимита финансирования Фонда, указанного в извещении о проведении конкурсного отбора (далее – лимит финансирования), исходя из порядковых номеров заявок, полученных по результатам ранжирования Заявок. Финансирование предоставляется в приоритетном порядке тем Заявкам, чьи порядковые номера выше других.

9.8. В случае если сумма займа, утвержденная по заявке Наблюдательным советом Фонда, превышает остаток лимита финансирования, то итоговая сумма займа признается равной остатку лимита финансирования.

Утвержденная Наблюдательным советом Фонда сумма займа по Заявке остается неизменной, если остаток лимита финансирования превышает данную сумму.

9.9. Заявитель и Фонд заключают договор целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, по формам, утвержденным Фондом, не позднее 2 (двух) месяцев после одобрения предоставления займа Наблюдательным советом.

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

9.11. Документы по таким Заявкам подлежат хранению в течение сроков, установленных внутренними документами Фонда.

10. Контроль за целевым использованием заёмщиками средств займов

Порядок осуществления Фондом деятельности по мониторингу займов, предоставленных по программе Фонда «Бизнес-оборот» определяет Стандарт Фонда «Порядок осуществления

мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств. Часть 1. Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов» № СФ-4.

Перечень отраслевых направлений, по которым предоставляется финансирование субъектов промышленности Фондом развития промышленности Республики Карелия	
Раздел В "Добыча полезных ископаемых"	
№ класса ОКВЭД	
08	Добыча полезных ископаемых
Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД	
10	Производство пищевых продуктов
13	Производство текстильных изделий
14	Производство одежды
15	Производство кожи и изделий из кожи
16	Обработка древесины и производство изделий из дерева и пробки, кроме мебели, производство изделий из соломки и материалов для плетения
17	Производство бумаги и бумажных изделий
20	Производство химических веществ и химических продуктов
21	Производство лекарственных средств и материалов, применяемых
22	Производство резиновых и пластмассовых изделий
23	Производство прочей неметаллической минеральной продукции
24	Производство металлургическое
25	Производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования
26	Производство компьютеров, электронных и оптических изделий
27	Производство электрического оборудования
28	Производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки
29	Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов
30	Производство прочих транспортных средств и оборудования
31	Производство мебели
32	Производство прочих готовых изделий

Перечень отраслевых направлений, в рамках которых не осуществляется финансовая поддержка Фондом развития промышленности на реализацию инвестиционных проектов⁸	
Раздел С "Обрабатывающие производства"	
№ класса ОКВЭД	
11	Производство напитков
12	Производство табачных изделий
18	Деятельность полиграфическая и копирование носителей
19	Производство кокса и нефтепродуктов
24.46	Производство ядерного топлива
33	Ремонт и монтаж машин и оборудования
Раздел В "Добыча полезных ископаемых"⁹	
Раздел D "Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха"	

⁸ Из отнесенных к промышленной деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона Российской Федерации от 31.12.2014 № 488-ФЗ "О промышленной политике в Российской Федерации".

⁹ За исключением следующих видов деятельности: ОКВЭД 08.

Раздел Е "Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений"

Список документов

Перечень документов, предоставляемых Заявителями для получения займа по программе «Бизнес-оборот»

№ п/п	Список документов	Оригинал/копия	ОСНО	УСН, ЕСХН и др.
1	Заявка на участие в конкурсном отборе на получение займа (по форме Фонда)	оригинал	+	+
2	Согласие на обработку персональных данных* (по форме Фонда)	оригинал	+	+
3	Финансовая модель (в формате Excel) отражающая бух.баланс, отчет о финансовых результатах и ПДДС	оригинал	+	+
4	Пояснительная записка с описанием деятельности заявителя и указанием потребности в заемном финансировании (по форме Фонда)			
	Для юридических лиц:			
	Для индивидуальных предпринимателей			
5	Свидетельства ОГРН и ИНН	копия	+	+
6	Учредительные документы (Устав в последней редакции, решение о создании)	копия	+	+
7	Протокол общего собрания учредителей (участников)/ акционеров об одобрении крупной сделки (сделки с заинтересованностью) (если это предусмотрено уставом организации и/или действующим законодательством)	оригинал	+	+
8	Документы, подтверждающие полномочия руководителя, паспорт (все страницы), СНИЛС, трудовой договор/договор о передачи полномочий	копия	+	+
9	Справки ИФНС: - об открытых расчетных счетах; - об исполнении налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов (код по КНД 1120101), выданная в течение 30 календарных дней до дня перечисления займа **	оригинал	+	+
10	Сведения о среднесписочной численности работников за предшествующий календарный год с отметкой налогового органа или с квитанцией о принятии налоговым органом в составе отчета Расчет по страховым взносам (РСВ) **	копия	+	+
11	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом). Годовая бухгалтерская отчетность предоставляется с отметкой налогового органа о ее принятии. При направлении отчетности по почте предоставляется квитанция об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи – копия квитанции о приеме отчетности, формируемой налоговым органом.	копия	+	-
12	Упрощенная форма бухгалтерского баланса (формы № 1,2) за два последних года, а также за завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом).	копия	-	+
13	Развернутые оборотно-сальдовые ведомости по 01,02,51,58,60,62,66,67,76,91 по субсчетам с указанием контрагентов за четыре квартала, предшествующих дате подачи Заявки (в формате Excel), по сч. 90.1, 90.2 – в разрезе видов выручки	оригинал	+	+
14	Документы, подтверждающие право применения специальных налоговых режимов (патент и т.д.), а также оплату налогов в соответствии с действующим законодательством	копия	-	+
15	Декларации по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа или с квитанцией о принятии налоговым органом за два последних года, предшествующих дате подачи Заявки	копия	-	+
16	«Книга доходов и расходов»/ «Книга доходов» и т.п. за последний год, а также за завершившиеся кварталы текущего года	копия	-	+
17	Договоры с основными поставщиками/покупателями, в т.ч договоры, подтверждающие целевое использование средств займа	копия	+	+
18	Договоры, подтверждающие право пользования недвижимым имуществом (договоры аренды, свидетельства о праве собственности и т.д.), используемым при осуществлении предпринимательской деятельности	копия	+	+
19	Справки из Банков: 1. об оборотах по расчетным счетам в рублях и иностранной валюте (при наличии) за последние 12 месяцев (помесячно); 2. о наличии/отсутствии кредитной истории, в т.ч. о наличии/отсутствии просроченной задолженности за последние 12 месяцев; 3. о наличии/отсутствии исполнительного листа, картотеки, ареста счета на текущую дату	оригинал	+	+
20	Действующие кредитные договоры, договоры займа, лизинга, договоры залога и поручительства	копия	+	+
21	Расшифровка обязательств по привлеченным кредитам и займам (по Форме Фонда)	оригинал	+	+
22	Аудиторское заключение (если финансовая отчетность организации подлежит обязательному аудиту в соответствии с действующим законодательством).	копия	+	-
23	Справка о сохранении существующих и (или) создании новых рабочих мест (по форме Фонда)	оригинал	+	+
24	Заявление об обеспечении исполнения обязательств по договору займа (по форме Фонда)	оригинал	+	+
25	Согласие поручителя на обработку его персональных данных (по форме Фонда)	оригинал	+	+
26	Согласие на получение кредитного отчета в Бюро кредитных историй (по форме Фонда)	оригинал	+	+
27	Уведомление об открытии расчетного счета для обособленного учета средств займа, заявление о перечислении средств по договору займа (по форме Фонда)	оригинал	+	+
28	Информационная справка о бенефициарных владельцах Заявителя (по форме Фонда)	оригинал	+	+
29	Информационная справка об аффилированных лицах Заявителя (по форме Фонда)	оригинал	+	+
30	Заверение об использовании и расходовании средств займа (по форме Фонда)	оригинал	+	+
31	Заверение Заявителя о соответствии схемы предполагаемых сделок по проекту соответствующих законодательству (по форме Фонда)	оригинал	+	+
32	Заверение об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора (по форме Фонда)	оригинал	+	+

* - Согласие предоставляется на лицо, наделенное правами Единого исполнительного органа и лиц, владеющих 20 и более процентами в Уставном капитале/Уставном фонде Заявителя.

Документы в отношении жилой, коммерческой, промышленной недвижимости или объекта незавершенного строительства, передаваемой (ого) в залог		
1	Кадастровый паспорт, Свидетельство о праве собственности, выписка из ЕГРН	Копия
2	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества	Копии
3	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копии
3	Отчет об оценке имущества	Скан/Оригинал
4	Заверение залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог (по форме Фонда)	Оригинал
5	Справки с указанием перечня залогового имущества (по форме Фонда)	Оригинал
Документы в отношении оборудования, передаваемого в залог		
1	Унифицированная форма ОС1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений))	Оригинал или копия
2	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества	Копии
3	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества и/или иные документы)	Копии
4	Отчет об оценке имущества	Скан/Оригинал
5	Заверение залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог (по форме Фонда)	Оригинал
6	Справки с указанием перечня залогового имущества (по форме Фонда)	Оригинал
Документы в отношении автотранспорта, спецтехники и самоходных механизмов, передаваемых в залог		
1	Паспорт транспортного средства / паспорт самоходной машины	Копия
2	Свидетельство о регистрации транспортного средства (при передаче в залог транспортного средства)	Копия
3	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества	Копия
4	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копия
5	Документы, подтверждающие оплату залогового имущества, приобретенного в течение 3 лет, предшествующих дате залога	Копии
6	Правоустанавливающие документы (договоры о приобретении имущества или иные документы)	Копии
7	Отчет об оценке имущества	Скан/Оригинал
8	Заверение залогодателя о принадлежности на праве собственности движимого имущества, передаваемого в залог (по форме Фонда)	Оригинал
9	Справки с указанием перечня залогового имущества (по форме Фонда)	Оригинал

Документы, подтверждающие правовой статус и финансовое состояние Поручителей, Залогодателей (не являющихся Заявителем) (юридических лиц)		
1	Устав в действующей редакции	Копия
2	Свидетельство о государственной регистрации Заявителя (иной документ, подтверждающий внесение записи о Заявителе в ЕГРЮЛ)	Копия
3	Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе Заявителя	Копия
4	Бухгалтерская отчетность за два последних года, а также за все завершившиеся отчетные периоды текущего года (если прошло 10 рабочих дней с даты окончания календарного месяца, следующего за отчетным периодом).	Копия
5	Протокол общего собрания (решение единственного участника) о создании общества и назначении единоличного (коллегиального) исполнительного органа	Копия
6	Приказ о назначении единоличного исполнительного органа	Копия
7	Паспорт лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа	Копия
8	Документы об одобрении сделки уполномоченным органом юридического лица в случае, если это предусмотрено законом или Уставом	Оригинал
Документы, подтверждающие правовой статус Поручителей, Залогодателей (физических лиц)		
1	Паспорт	Копия
2	Согласие уполномоченного лица (если это предусмотрено законодательством) на передачу имущества в залог (нотариально удостоверенное согласие супруга на ипотеку недвижимого имущества и т.д.)	Оригинал

Все копии документов должны быть заверены надлежащим образом

Заявитель проинформирован, что данный перечень документов не является исчерпывающим, при необходимости Менеджером по заявке/ Экспертными подразделениями Фонда по результатам рассмотрения предоставленных документов могут быть запрошены дополнительные документы.

Документы сдал:

Документы принял:

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(Подпись)

**В Фонд развития промышленности
Республики Карелия**

« ____ » _____ 20__ г.

ЗАЯВКА УЧАСТИЕ В КОНКУРСНОМ ОТБОРЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ ЗАЙМА № _____ (номер присваивается сотрудником Фонда)

Прошу рассмотреть вопрос о предоставлении финансирования в форме займа по программе «Бизнес-оборот» Заявителю (далее по тексту «Заявитель»)

_____ (полное наименование субъекта промышленности)

ИНН _____, ОГРН _____

Юридический адрес: _____

Почтовый адрес: _____

Адрес электронной почты: _____

Тел./факс: _____

в сумме _____ (_____) рублей
сроком на _____ месяцев

1. Общая информация о действующем бизнесе

Система налогообложения:	<input type="checkbox"/> ОБЩАЯ <input type="checkbox"/> УСН 6% <input type="checkbox"/> УСН 15% <input type="checkbox"/> ЕСХН <input type="checkbox"/> ПАТЕНТНАЯ			
Виды деятельности организации	Наименование	Доля в общем объеме выручки (%)		
	основной (указать код ОКВЭД)			
дополнительные (указать код ОКВЭД)				
Сведения о лицензиях, патентах, разрешениях	<input type="checkbox"/> НЕТ <input type="checkbox"/> НЕ ТРЕБУЕТСЯ <input type="checkbox"/> ДА (если да, то заполните информацию ниже)			
	Вид	Номер	Дата выдачи	Срок действия
Включена ли организация в «Перечень системообразующих организаций, имеющих региональное значение и оказывающих, в том числе существенное влияние на занятость населения и социальную стабильность в Республике Карелия», утвержденный распоряжением Главы Республики Карелия от 2 апреля 2020 года № 199-р.	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ			
Адрес местонахождения бизнеса (если адресов несколько – указать все, отметить собственность или в аренде)	_____	<input type="checkbox"/> собственность	<input type="checkbox"/> аренда	
	_____	<input type="checkbox"/> собственность	<input type="checkbox"/> аренда	

	_____	<input type="checkbox"/> собственность	<input type="checkbox"/> аренда
Общее количество наемных сотрудников			
в том числе:			
штатных (официально трудоустроенных)			
внештатных (по договору гражданско-правового характера / субподряда)			
Средняя заработная плата, руб.			
Основные поставщики	Наименование, ИНН / Местонахождение (населенный пункт)	Вид поставляемой продукции	Срок сотрудничества
Основные покупатели	Наименование, ИНН/ Местонахождение (населенный пункт)	Вид продаваемой продукции	Срок сотрудничества
Сведения об открытых расчетных счетах	Наименование банка	Номер счета	
Учредителем/участником каких юридических лиц является Ваша организация?	Наименование организации	Доля участия, %	ИНН организации

2. Информация о финансовых обязательствах

Имеет ли Ваша организация на момент заполнения анкеты непогашенные кредиты (займы)?			<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ				
<i>Если да, то заполните в таблице ниже данные обо всех действующих/ действовавших кредитах, кредитных картах, займах, микрозаймах, полученных в кредитных и микрофинансовых организациях, кредитных кооперативах, лизинговых организациях, от физических лиц и пр. за последние 3 года.</i>							
Банк/Лизинговая компания/Заимодавец	Сумма по договору, руб.	Дата выдачи	Остаток задолженности, руб.		Обеспечение (подробно)	Ежемесячный платеж, руб.	Дата погашения по договору/ фактического погашения
			всего (основной долг)	в т.ч. просроченный			

Предпринимает ли Ваша организация в настоящее время действия по получению кредитов (займов) в других организациях?		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ (Если да, заполните таблицу ниже)					
Банк/Лизинговая компания/Заимодавец		Запрашиваемая сумма, руб.		Цель привлечения денежных средств			
Выступает ли Ваша организация поручителем, залогодателем, гарантом за третьих лиц?		<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ (Если да, заполните таблицу ниже)					
Лицо, в пользу которого выдано поручительство, гарантия, залог (Наименование / ИНН)	Банк/ Лизинговая компания	Тип забалансового обязательства (поручительство, гарантия, залог)	Объем забалансовых обязательств с учетом остатка задолженности, руб.	Перечень переданного в залог имущества (при залоге)	Дата прекращения обязательства		

3. Информация о целях запрашиваемого финансирования

Краткая характеристика производимой продукции (вид продукции, рынок сбыта, количество выпускаемых единиц в шт., тоннах в месяц (если применимо) и т.п.)		
Продукция ориентирована на экспорт	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ (Если Да, укажите страны, куда планируется экспорт продукции)	
Доля выручки, получаемой от внешнеторговой деятельности, %		
Доля импортного сырья в производстве, %		
Целевые направления расходования средств займа:	Направления расходов	Сумма, руб.
	<input type="checkbox"/> на оплату труда (за исключением стимулирующих выплат), в том числе отчисления во внебюджетные фонды и оплату налога на доходы физических лиц (с 1 марта 2022 года)	
	<input type="checkbox"/> на оплату налогов, сборов, взносов и иных обязательных платежей в бюджет (с 1 марта 2022 года)	
	<input type="checkbox"/> на приобретение комплектующих для промышленного оборудования	
	<input type="checkbox"/> на приобретение сырья для производственной деятельности,	
<input type="checkbox"/> на приобретение расходных материалов для производственной деятельности		

<input type="checkbox"/>	на оплату потребленной электрической энергии, тепловой энергии, расходов на водоснабжение, водоотведение (с 1 марта 2022 года)	
<input type="checkbox"/>	на оплату аренды производственных площадей (зданий, строений, сооружений, помещений, земельных участков) (с 1 марта 2022 года)	
<input type="checkbox"/>	оплату аренды промышленного оборудования (с 1 марта 2022 года)	
	ИТОГО, рублей	

Целевые показатели в результате получения финансовой поддержки Фонда	Первый год* 20__	Второй год** 20__	ИТОГО
Сохранение рабочих мест, Заемщиком в течение срока действия договора займа, шт.			
* не менее количества рабочих мест на дату подачи заявки			
** сохранение количества рабочих мест или снижение не более 10% от показателя предыдущего года			

4. Дополнительная информация

Для обеспечения исполнения обязательств по договору займа предлагаю Фонду принять следующее¹⁰:

1. Безотзывная гарантия (в отсутствие иного, срок гарантии должен превышать на 1 месяц срока действия договора займа)			
Наименование обеспечения	Реквизиты гарантии в случае, если она уже оформлена Заявителем	Наименование банка-гаранта	Сумма гарантии
2. Поручительство Региональной гарантийной организации Республики Карелия (в отсутствие иного, срок /поручительства должен соответствовать сроку действия договора займа + 120 дней)			
Наименование обеспечения	Реквизиты гарантии/поручительства в случае, если она уже оформлена Заявителем	Наименование организации поручителя/гаранта	Сумма гарантии/поручительства
3. Недвижимое имущество (здания, строения, сооружения)			
Наименование имущества согласно выписке из ЕГРП/свидетельства о <i>собств - сти</i> / указать документ, подтверждающий право <i>собств - сти</i>	Наименование залогодателя	Предварительная стоимость без учета НДС, если оценка не проведена	Данные об имеющейся оценке имущества с указанием стоимости без учета НДС, если оценка производилась
4. Движимое имущество Заявителя или рекомендованных им Залогодателей (имеющееся имущество)			
Наименование Имущества / указать документ, подтверждающий право <i>собств - сти</i>	Наименование Залогодателя	Предварительная стоимость без учета НДС, если оценка не проведена	Данные об имеющейся оценке имущества с указанием стоимости без учета НДС, если оценка производилась
5. Поручительства третьих лиц (юридических лиц)			
Указать Полное и сокращенное наименование поручителя / ИНН, ОГРН		Указать юридический и фактический адреса	В случае указывается: Поручительство предоставляется в полном объеме на сумму займа и проценты.
6. Поручительства (физических лиц)			

¹⁰ Информация заполняется в зависимости от вида предлагаемого обеспечения

Указать полное Ф.И.О.	Указать адрес регистрации и фактический адрес проживания	В случае указывается: Поручительство предоставляется в полном объеме на сумму займа и проценты.
7. Иное обеспечение		

Направляя Фонду настоящую заявку участие в конкурсном отборе на получение займа, Заявитель подтверждает следующее:

1. Заявитель гарантирует достоверность предоставляемой информации и выражает готовность оперативно предоставлять дополнительную информацию по запросу Фонда.
2. Информация, содержащаяся в настоящей заявке на получение займа, не является конфиденциальной и может размещаться Фондом в информационных базах данных и передаваться в органы власти и институты развития (организации инфраструктуры). Заявитель согласен, что Фонд вправе при проведении экспертизы привлекать внешних экспертов, представляя им полученные от Заявителя дополнительные материалы на условиях соблюдения конфиденциальности.
3. Заявитель ознакомился с условиями предоставления займа в соответствии с порядком и условиями финансирования Фондом развития промышленности Республики Карелия субъектов промышленности по программе «Бизнес-оборот» №ПФ-2 (далее – Порядок).
4. Заявитель подтверждает, что он ознакомлен с типовыми формами договоров целевого займа, поручительства, договоров ипотеки недвижимого имущества и залога оборудования, размещенных на сайте Фонда. Смысл, содержание указанных договоров понятны, основные условия указанных договоров известны. Заявитель извещен и принимает следующие условия:
заявитель предоставляется Фондом всем заемщикам на одинаковых условиях и ему не могут быть предоставлены преференции по сравнению с другими заемщиками, установленные в типовых формах договоров.
5. Заявитель подтверждает, что имущество, являющееся объектом залога, принадлежит Заявителю (или указанному Заявителем Залогодателю) на праве собственности, к моменту передачи в залог полностью оплачено собственником, не обременено правами третьих лиц, залогами и иными обязательствами.¹¹
6. Заявитель подтверждает, что соответствует требованиям, установленным в Порядке, в том числе:
 - является юридическим лицом - коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем, получение займов для которого не запрещено действующим законодательством или уставом Заявителя;
 - является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в отраслевых направлениях, указанных в Приложении № 1 к Порядку;
 - является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, включенным в Перечень системообразующих организаций Республики Карелия (данное требование не распространяется на Заявителей, осуществляющих внешнеэкономическую деятельность);
 - является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, осуществляющим деятельность в сфере промышленности на территории Республики Карелия;
 - является резидентом Российской Федерации¹²;
 - не имеет прямого преобладающего участия в своем уставном капитале (по отдельности или в совокупности) иностранных юридических лиц, а также такие иностранные лица не должны иметь возможность определять решения, принимаемые таким обществом в соответствии с заключенным между ними договором;
 - бенефициарный владелец Заявителя не является нерезидентом Российской Федерации;
 - не находится в процессе реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), ликвидации или банкротства на момент подачи Заявки и (или) получения займа;
 - не имеет 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;
 - не имеет 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 Фондом.
7. После заключения договора займа Заявитель дает согласие Фонду:
 - представлять Фонду отчеты о достижении целевых показателей эффективности использования займа;
 - обеспечить возможность контроля Фондом, органами внутреннего финансового контроля Республики Карелия и главного распорядителя бюджетных средств Республики Карелия за деятельностью Заявителя, связанной с целевым использованием средств займа, состоянием обеспечения и финансовым состоянием Заявителя, лиц, предоставивших обеспечение.

К заявке на получение займа прилагаем:

Приложение 1 - Документы, согласно перечня.

От Заявителя:

Руководитель

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М.П.

¹¹ В случае, если обеспечением выступает залог имущества.

¹² Здесь и далее определяется в соответствии с законодательством о валютном регулировании и валютном контроле.