ПРАКТИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО

Программа восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising)

Эндрю. М. Куомо (Andrew M. Cuomo), губернатор штата Нью-Йорк
Джеймс Рубин (James Rubin), директор Управления губернатора по восстановлению после ураганов

28 июля 2014 г., редакция 3.0

Подготовлено Управлением
губернатора по восстановлению после ураганов под эгидой
корпорации «Целевой жилищный фонд»

Регламенты, изложенные в настоящем руководстве, приводятся по состоянию на 28 июля 2014 г. Настоящее руководство является действующей редакцией регламента Управления губернатора по восстановлению после ураганов (GOSR), в котором содержатся общие указания по работе программы GOSR. Все руководства подлежат регулярному пересмотру и обновлению. GOSR стремится поддерживать все свои руководства в актуальном состоянии. В целях проверки актуальности текстов регламентов GOSR настоятельно рекомендуем посетить наш веб-сайт www.stormrecovery.ny.gov или обратиться по адресу info@stormrecovery.ny.gov. В некоторых ситуациях регламент может быть изменен до внесения изменений в руководство.

Данная страница намеренно оставлена пустой.

ПРАКТИЧЕСКОЕ РУКОВОДСТВО
Программа восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising)

Контроль редакций

Номер редакции	Дата внесения изменений	Описание изменений
3.0	Июль 2014 г.	Обновления и разъяснения регламентов касаются следующих областей: экологической экспертизы; мест отдыха и развлечений, находящихся в собственности частных лиц; расчета оборотного капитала; процесса перечисления средств; изменения классификации кодов NAICS; страхования от наводнений
2.0	3 апреля 2014 г.	Обновления и разъяснения регламентов
1.4	5 февраля 2014 г.	Практическое руководство предоставлено партнерам по программе
	1 ноября 2013 г.	Описана методика расчета убытков сельского хозяйства/сельскохозяйственных товарных запасов; предоставлены дополнительные примеры допустимой подтверждающей документации по оплате в целях возмещения
	28 октября 2013 г.	Классификация «освобожденной» и «не освобожденной» деятельности; предметы, включенные в число рассматриваемых в ходе первичного обследования повреждений/исключенные из их числа; разъяснения методики первичного обследования повреждений арендованной недвижимости и объектов, в которых велась коммерческая деятельность на дому
	8 октября 2013 г.	Предприятиям разрешено использовать несколько полученных субсидий
	1 октября 2013 г.	Дальнейшее изменение определения понятия «жизнеспособность»; уточнение требований к документации по субсидиям и ссудам на пополнение оборотного капитала; уточнение требований к подтверждающей документации по понесенным убыткам
	3 сентября 2013 г.	Изменено определение предприятий с сезонным характером деятельности
	20 августа 2013 г.	Изменение определения понятия «жизнеспособность»; требования к предоставлению и/или поддержанию действия договора страхования от наводнений; база для определения потребностей в части оборотного капитала

Регламенты, изложенные в настоящем руководстве, приводятся по состоянию на 28 июля 2014 г. Настоящее руководство является действующей редакцией регламента Управления губернатора по восстановлению после ураганов (GOSR), в котором содержатся общие указания по работе программы GOSR. Все руководства подлежат регулярному пересмотру и обновлению GOSR стремится поддерживать все свои руководства в актуальном состоянии. В связи с этим для проверки актуальности текстов регламентов GOSR настоятельно рекомендуем посетить наш веб-сайт www.stormrecovery.ny.gov или обратиться по адресу info@stormrecovery.ny.gov. В некоторых ситуациях регламент может быть изменен до внесения изменений в руководство.

Данная страница намеренно оставлена пустой

Содержание

Цели программы штата Нью-Йорк 9
Введение 9
Контроль за работами по восстановлению после урагана 10
Обзор практического руководства 10
Достижение целей, поставленных программой CDBG-DR 11
Соблюдение принципов, установленных Планом действий штата Нью-Йорк 12
Информирование общественности, план участия граждан 13
План участия граждан 15
1.0 Программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising) 17
1.1 Виды помощи 17
1.1.1 Субсидии 17
1.1.2 Ссуды малым предприятиям 19
1.1.3 Деятельность, на которую распространяется помощь 20
1.1.4 Консультационные услуги 20
2.0 Программа восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising) 22
3.0 Регламенты Программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising) 24
3.1 Подача заявки 24
3.1.1 Первичная встреча 28
3.1.2 Принятие решения о правомочности 28
3.1.3 Проверка полноты оформления заявления 28
3.1.4 Уведомление о недостающих документах 28
3.2 Определение приоритетов 29
3.2.1 Группы по приоритету 29
3.2.2 Процесс определения приоритетов 30
3.3 Определение правомочности 30
3.3.1 Общая информация о критериях правомочности 30
3.3.2 Предприятия, находящиеся в округах, на которые распространяется программа 31
3.3.3 Ущерб, нанесенный предприятию в результате указанного урагана 31
3.3.4 Правомочные предприятия 32
3.3.5 Существование в качестве субъекта хозяйственной деятельности 36
3.3.6 Выполнение государственных задач CDBG 38
3.3.7 Владелец указанного предприятия 39
3.3.8 Гражданство и правомочные иммигранты 41
3.3.9 Правомерные мероприятия в помощь предприятиям малого бизнеса 41

3.4 Виды мероприятий 46
3.4.1 Правомерные виды деятельности: категорически исключенные, не соответствующие части 58 46
3.4.2 Правомерные виды деятельности: категорически исключенные, соответствующие части 58 и/или положениям об экологической экспертизе 47
3.4.3 Мероприятия по снижению рисков будущего ущерба 47
3.4.4 Страхование от наводнений 49
3.5 Инспекторский контроль 50
3.5.1 Первичное обследование 50
3.5.2 Итоговое обследование 52
3.6 Расчетная стоимость работ, подлежащих возмещению, или предстоящих ремонтных работ 52
3.7 Экологическая экспертиза 53
3.7.1 Роли и обязанности 54
3.8 Проверка выплат (VOB) 55
3.8.1 Потенциально повторно оказанная финансовая помощь 55
3.8.2 Отказ от помощи, предоставляемой SBA 56
3.8.3 Не дублирующиеся расходы 57
3.9 Проверка платежеспособности 57
3.9.1 Субсидии 57
3.9.2 Оборотный капитал 57
3.9.3 Ссуды 58
3.10 Определение общего размера выплат 59
3.10.1 Бюджет предварительного проекта 59
3.10.2 Максимальная сумма выплат по программе 59
3.10.3 Расчет суммы помощи 61
3.10.4 Исключения 62
3.11 Запрос на помощь в строительстве 62
3.11.1 Выполняющиеся строительные проекты 62
3.11.2 Проверка и защита средств владельца бизнеса 63
3.11.3 Выбор архитекторов, инженеров и подрядчиков 64
3.11.4 Минимальные проектно-конструкторские стандарты 65
3.11.5 Утверждение контракта на строительные работы 65
3.11.6 Распоряжения об изменении условий строительных работ 66
3.11.7 Заполнение перечня незавершенных работ 67
3.12 Условия финансирования 68
3.12.1 Соглашение о субсидировании 68
3.12.2 Гарантия по ссуде 69
3.12.3 Условия выдачи ссуды 70
3.13 Суброгация 70
3.13.1 Уступка прав в отношении средств, полученных в рамках программы CDBG-DR 71

3.13.2 Сотрудничество и последующая документация 71
3.13.3 Предоставление Программе полномочий контактировать с третьими лицами 72
3.14 Заключительная встреча 72
3.15 Выплата средств 73
3.16 Окончательное оформление документации и закрытие проекта по финансированию 73
3.17 Соблюдение требований и мониторинг 73
4.0 Термины 75
4.1 Аббревиатуры 75
4.2 Термины 76
A. Доступность – разумное приспособление объектов для удобства лиц с ограниченными возможностями 88
B. Процедура уточняющей проверки 88
Процедура уточняющей проверки ТОЛЬКО ДЛЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ 89
C. Процедура обжалования 90
Процедура обжалования (ТОЛЬКО выкуп) 91
D. Возникновение затруднительных обстоятельств 92
E. Неудовлетворенные потребности 93
F. Выявление и предотвращение случаев дублирования выплат 93
G. Процедура проверки квитанций (только для программ обеспечения жильем) 93
H. Регламент возврата средств 94
I. Конфликт интересов и конфиденциальность 94
Конфликт интересов 95
Конфиденциальность/неприкосновенность частной жизни 96
J. Мониторинг/контроль соблюдения норм/расследования 97
Контроль за соблюдением норм и мониторинг 97
Координация работы с внутренними операционными подразделениями 97
Взаимодействие с внешними регулирующими органами и партнерами 98
Контроль исполнения регламентов и процедур 99
Консультирование по вопросам положений нормативной базы и обучение их выполнению 99
Мошенничество 99
Проверка личности 99
K. Проверки в целях противодействия мошенничеству, растратам и злоупотреблениям 100
Изучение результатов проверки AFWA 100
Принятие решения по результатам проверки AFWA и дальнейший

ход дела 101
L. Хранение отчетности 102
Журнал учета операций 102
ПРИЛОЖЕНИЕ 2 — План участия граждан 104
A. Оповещение общественности, общественные слушания и период приема комментариев 104
Существенные поправки к Плану действий 105
Отчеты о результатах 106
B. Техническое содействие 107
C. Требования к участию граждан в отношении субполучателей и местных органов власти, участвующих в программах CDBG-DR 107
D. Открытые слушания по результатам 108
E. Процедуры обработки жалоб 108

Цели программы штата Нью-Йорк

Введение

Признавая ущерб, причиненный ураганом «Сэнди» и иными стихийными бедствиями, произошедшими на территории страны в 2011, 2012 и 2013 гг., Конгресс США на основании Федерального закона 113-2 выделил из средств федерального бюджета на 2013 г. 16 млрд. долларов США на программу Целевой субсидии на развитие инфраструктуры — ликвидации последствий чрезвычайной ситуации (CDBG-DR). Вышеуказанный закон, вступивший в силу 29 января 2013 г., предусматривает использование названных выше средств на нижеследующие мероприятия по устранению последствий чрезвычайных ситуаций:

> *«...необходимые расходы, связанные с ликвидацией последствий чрезвычайных ситуаций (далее — ЧС), с долгосрочными мероприятиями по восстановлению инфраструктуры и жилья, а также активизации экономики в наиболее пострадавших районах при ЧС, объявленных в результате урагана «Сэнди» и иных стихийных бедствий, произошедших в 2011, 2012 и 2013 гг., согласно закону Роберта Т. Стэффорда (Robert T. Stafford) «О ликвидации последствий ЧС и оказании экстренной помощи пострадавшим от стихийных бедствий» от 1974 г. (Глава 42 Свода законов США, § 5121 и далее), направленные на мероприятия, предусмотренные главой I Закона о развитии жилищного фонда и местного сообщества от 1974 г. (Глава 42 Свода законов США, § 5301 и далее): при условии, что средства направляются напрямую штату или органу местного самоуправления в качестве получателя, по усмотрению министра жилищного строительства и городского развития...»*

Средства программы CDBG-DR направляются напрямую штату или органу местного самоуправления (UGLG) в качестве получателя, по усмотрению министра жилищного строительства и городского развития. Правомерные мероприятия должны быть санкционированы главой I Закона о развитии жилищного фонда и местного сообщества от 1974 г. (Глава 42 Свода законов США, § 5301 и далее).

После того как на штат Нью-Йорк обрушились ураганы «Сэнди», «Айрин» и тропический шторм «Ли», администрация штата Нью-Йорк разработала программу восстановления малого бизнеса в рамках комплекса программ «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising). Кроме того, был принят ряд прочих инициатив по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, общая информация о которых содержится в *«Плане действий штата Нью-Йорк по программе целевых субсидий на развитие инфраструктуры, ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций»* («План действий») и в последующих поправках. Данная Программа призвана помочь малым предприятиям штата Нью-Йорк, непосредственно пострадавшим от урагана «Сэнди», урагана «Айрин» и тропического шторма «Ли» (далее — Ураганы), в их восстановлении либо реконструкции и, что не менее важно, стимулировать экономическое развитие населенных пунктов, попавших под удар стихии.

Владельцам предприятий в объявленных пострадавшими округах было предложено подать предварительную заявку на получение помощи по Программе, и многие из них подали такие заявки. Владельцам предприятий, еще не подавшим заявки, рекомендуется сделать это. В соответствии с федеральными нормами право на получение средств имеют только владельцы малых предприятий, как определено в Своде федеральных постановлений, раздел 13, часть 121, и изложено ниже. Заявители, имеющие право на получение средств, будут работать с представителями Программы начиная с момента подачи заявки и вплоть до завершения и закрытия проекта по финансированию.

Контроль за работами по восстановлению после урагана

В июне 2013 г. губернатор Куомо создал Управление губернатора по восстановлению после урагана (GOSR), которое работает под эгидой корпорации «Целевой жилищный фонд» (Housing Trust Fund Corporation) в целях максимального повышения уровня координации мер по ликвидации последствий и восстановлению объектов на территории пострадавших от урагана муниципалитетов штата Нью-Йорк. Управление губернатора по восстановлению после урагана (GOSR) ведет свою деятельность в рамках корпорации «Целевой жилищный фонд» (HTFC). HTFC является частью объединенной координационной платформы штата Нью-Йорк по восстановлению жилого фонда и местных сообществ (HCR), которая направляет деятельность различных агентств и корпораций по защите общественных интересов штата Нью-Йорк, участвующих в мероприятиях по восстановлению жилого фонда и местных сообществ. Управление губернатора по восстановлению после урагана было создано для руководства управлением фондами федеральных целевых денежных субсидий на развитие местных сообществ, предназначенных для устранения последствий стихийных бедствий.

GOSR тесно сотрудничает с лидерами и руководителями регионального и местного уровня в целях оперативного реагирования на неотложные потребности местных сообществ по ликвидации последствий стихийных бедствий, выявляя при этом долгосрочные и инновационные решения, которые могли бы усилить инфраструктуру и жизненно важные системы штата. Кроме того, GOSR руководит проведением ряда программ, связанных с восстановлением жилого фонда, развитием экономики, восстановлением местных сообществ после разрушений, принесенных ураганами «Сэнди», «Айрин» и тропическим штормом «Ли».

Обзор практического руководства

Настоящее руководство дает общую информацию об основных принципах Программы, которых придерживаются штат Нью-Йорк и его представители, направляя работу программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка». Настоящее руководство должно стать источником информации для жителей штата Нью-Йорк и иных лиц, которых интересуют подробные сведения о будущей работе Программы. Также в руководстве приводится общая информация о том, для кого предназначена Программа, какие виды помощи предоставляются в ее рамках и какие обязательства налагаются на получателей помощи. Руководство является справочником для управленческого персонала

и иных заинтересованных лиц, включая владельцев предприятий, подрядчиков, подразделения местных органов власти, а также для некоммерческих организаций, участвующих в качестве субполучателей или консультантов.

Как указано в Плане действий и последующих поправках и более подробно описано в настоящем руководстве, Программа предназначена для предоставления субсидий и/или ссуд (сроком на 7 лет) на ремонт или замену необходимого оборудования, замену утраченных производственных ресурсов; для предоставления оборотного капитала; для восстановления и реконструкции средств ведения коммерческой деятельности и предоставление помощи в проведении действий, нацеленных на снижение ущерба и разрушений от будущих ураганов. Целью вышеизложенных мер является помощь отдельным лицам и предприятиям, для которых ликвидация тяжелых последствий урагана сопряжена со значительными трудностями, а также содействие пострадавшим местным сообществам в максимально быстром восстановлении численности населения и ситуации в целом.

Настоящее руководство не является полным собранием всех внутренних процедур программы, которые должны быть введены и использоваться штатом и его представителями. Данное руководство по программе восстановления малого бизнеса из комплекса программ «Возрождение Нью-Йорка», а также руководства по другим программам с целью их открытого обсуждения и использования будут размещены по адресу: http://www.stormrecovery.ny.gov

Достижение целей, поставленных программой CDBG-DR

В рамках обеспечения деятельности по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций, которую ведет Министерство жилищного строительства и городского развития (HUD), штат Нью-Йорк разработал программы восстановления после ураганов (DR), направленные на оказание содействия пострадавшим жителям и местным сообществам в возмещении ущерба, причиненного ураганами в 2011 и 2012 годах. Как следует из Федерального закона о развитии жилого фонда и местных сообществ, основной задачей общей программы CDBG является «развитие эффективных городских сообществ путем обеспечения достойного жилья и подходящих условий для проживания, а также расширения экономических возможностей, в первую очередь лицам с низким и средним уровнем доходов (LMI)». Финансирование CDBG, выделяемое в связи с возникновением чрезвычайных ситуаций, должно соответствовать основным задачам программы CDBG.

Вся финансируемая CDBG деятельность должна быть направлена на выполнение одной из трех национальных задач, поставленных в учредительном регламенте программы CDBG:

- помощь лицам с низким и средним уровнем дохода (LMI);
- противодействие возникновению или содействие ликвидации трущоб и неблагополучных городских районов (трущоб и гетто);
- решение вопросов, которые стоят наиболее остро (неотложные вопросы).

В соответствии с регламентами штата деятельность, финансируемая в рамках Программы, должна решать или задачу содействия лицам LMI, или задачу решения неотложных вопросов.

Соблюдение принципов, установленных Планом действий штата Нью-Йорк

Одной из задач программы является стимулирование инвестиций в местные сообщества, используя для этого следующие возможности: помощь местным предприятиям в восстановлении до состояния на момент, предшествующий ураганам, одновременно позволяя им уверенно выполнять необходимые операции по ликвидации последствий стихийных действий; оздоровление и активизация местных сообществ штата Нью-Йорк, пострадавших от стихийных бедствий, а также повышение уровня качества жизни; помощь сообществам в развитии и реализации стратегий, которые обеспечивают координацию финансирования программы совместно с иными направляемыми на развитие федеральными ресурсами, ресурсами штата и местного сообщества.

В основе программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising) и иной предусмотренной Планом действий деятельности лежат шесть ключевых принципов:

Восстановление на более качественном и эффективном уровне. В процессе ликвидации ньюйоркцами ущерба, нанесенного ураганом «Сэнди», администрация штата будет использовать все возможности, чтобы не просто возвращать поврежденным зданиям то состояние, в котором они находились до стихийного бедствия, или заменять их аналогичными строениями, а вкладывать средства в дополнительные превентивные мероприятия с целью недопущения подобного ущерба в будущем.

Восстановление под руководством штата и по инициативе общественности. Администрация штата тесно сотрудничает с местными органами власти и другими организациями в целях обеспечения согласованного и комплексного подхода, в то же время ожидая от отдельных местных сообществ разработки перспективных планов по восстановлению, отвечающих конкретно их потребностям.

Ликвидация последствий урагана «Айрин» и тропического шторма «Ли». Мероприятия по восстановлению будут распространяться также на районы, где еще продолжается ликвидация последствий урагана «Айрин» и тропического шторма «Ли».

Привлечение частного капитала. Администрация штата учредит программы, которые позволят выйти на рынки капитала и увеличить объемы низкопроцентного финансирования ключевых проектов за счет снижения рисков для кредиторов из частного сектора.

Подотчетность и прозрачность расходования средств. В целях обеспечения надлежащего и ответственного расходования средств Администрация штата внедрит

системы жесткого учета расходов и прибегнет к услугам независимой аудиторской компании.

Оперативность действий. Ликвидация последствий стихийного бедствия является долгосрочным мероприятием, однако помощь людям необходима сегодня, поэтому проекты и программы ориентированы на скорейшую реализацию и обеспечение максимально возможной поддержки.

Информирование общественности, план участия граждан

Для всех потенциально правомочных владельцев предприятий будут проведены информационные мероприятия с акцентом на следующие приоритетные группы:

- владельцы предприятий с низким и средним уровнем дохода;
- предприятия, предоставляющие экономические возможности лицам с низким и средним уровнем дохода;
- предприятия, не возобновившие деятельность из-за причиненного ураганом ущерба или воздействия урагана;
- предприятия отрасли прибрежного рыболовства;
- предприятия с сезонным характером деятельности.

Администрация штата взяла на себя руководство информационной кампанией, которая проводится различными средствами и методами, указанными ниже.

Через Интернет: Материалы по продвижению информационных ресурсов, включая сводную информацию о программах, информационные бюллетени, брошюры, ответы на часто задаваемые вопросы, план действий и информацию о местоположении восемнадцати Центров развития малого бизнеса (Small Business Development Center, SBDC) и часах работы можно найти на веб-сайте http://www.stormrecovery.ny.gov/.

Лично: Общение при посещении сотрудниками Программы и партнерскими организациями, наличие обученных бизнес-консультантов, готовых оказать помощь потенциально правомочным владельцам предприятий в заполнении и подаче заявок.

По телефону:

- Телефонные звонки пострадавшим жителям и потенциально правомочным владельцам предприятий, включая тех, кто зарегистрировался в администрации штата в качестве лица, заинтересованного в получении помощи, а также тем, о ком известно, что они встали на учет для получения помощи после чрезвычайных ситуаций от Федерального агентства по управлению страной в чрезвычайных ситуациях (FEMA), Управления по вопросам малого бизнеса (SBA) и из иных источников.

- Управление GOSR обеспечило доступ к выделенной администрацией штата телефонной горячей линии по восстановлению после ураганов по номеру **1-855-NYS-SANDY**, специально обученные сотрудники которой готовы ответить на

вопросы о программах и помочь потенциально правомочным владельцам предприятий пройти процедуру подачи заявки, а также довести до сведения заявителей информацию о статусе их заявки.

По телевидению: Рекламные кампании продвижения имеющихся информационных ресурсов на каналах коммерческого телевидения.

Через партнерские организации: Партнерство и координация действий, как на основании официально оформленных соглашений с субполучателями, так и на основании менее формальных связей с некоммерческими организациями местного уровня, участвующими в деятельности по ликвидации последствий чрезвычайной ситуации в пострадавших регионах.

В ходе специальных мероприятий: Согласованное участие сотрудников Программы и партнерских организаций в форумах, общих собраниях, мероприятиях торгово-промышленной палаты, встречах бизнес-ассоциаций и иных поддерживаемых на местном уровне общественных мероприятиях.

Штат Нью-Йорк и его представители ведут базу данных всех лиц, участвующих в работе по информированию общественности. Эта информация используется для заполнения карты географической информационной системы (GIS), на которой будут показаны места расположения заинтересованных и потенциально правомочных заявителей, что позволит Штату принять самые эффективные и действенные меры по распространению информации среди лиц, наиболее пострадавших от упомянутых чрезвычайных ситуаций.

Штат подготовил различные информационные плакаты, документацию, рекламные и иные материалы, направленные на поддержку и улучшение работы Программы. Меры по информированию общественности предполагают предоставление информации на других языках, помимо английского, включая, в частности, испанский, русский и китайский языки.

Лицам с ограниченными возможностями по состоянию здоровья, лицам, в недостаточной степени владеющим английским языком, а также иным лицам, которым могут потребоваться документы Программы в ином формате, рекомендуется обращаться по телефону горячей линии программы «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising) 1-855-NYS-SANDY за оказанием помощи в предоставлении информации в доступной форме.

В целях продвижения Программы, обеспечения своевременного распространения информации и уведомления пострадавших малых предприятий администрация штата использует всевозможные имеющиеся в настоящее время ресурсы, основанные на веб-технологиях, а также иные электронные ресурсы, включая социальные сети и Интернет-СМИ.

Материалы, касающиеся Программы, такие как информационные брошюры, рекламные листовки и прочее можно загрузить по следующему адресу:

http://www.stormrecovery.ny.gov/. Кроме того, планируется их распространение администрацией штата и ее партнерами по Программе среди официальных должностных лиц, муниципальных образований, соответствующих некоммерческих организаций, а также, при необходимости или по запросу, среди иных лиц.

В целях информирования владельцев предприятий о состоянии работы по их заявлению, о времени приема, о недостающей информации, закрытии субсидий/ссуд, о ходе и графике использования средств, в целях доведения иной информации, касающейся Программы, по мере необходимости используются прямые почтовые отправления, звонки по телефону и сообщения, отправленные по электронной почте.

План участия граждан

В рамках Плана участия граждан штата Нью-Йорк указанным гражданам предоставляется возможность участия в планировании, реализации и оценке программы (программ) ликвидации последствий ураганов «Сэнди», «Айрин» и «Ли» CDBG-DR. В соответствии с федеральным законодательством в Плане изложены инструкции и процедуры, регламентирующие участие граждан и предназначенные для обеспечения максимально широкой возможности участия граждан в процессе развития местных сообществ. Администрация штата принимает меры для того, чтобы предоставить возможность участия всем гражданам, при этом основное внимание уделяется лицам с низким и средним уровнем дохода, лицам с недостаточным уровнем владения английским языком, лицам, для которых необходимо создание особых условий в связи с их ограниченными возможностями по состоянию здоровья, а также лицам, проживающим в местных сообществах, на которые распространяется действие программы CDBG-DR.

Одной из задач Плана участия граждан является обеспечение надлежащего и своевременного общедоступного информирования о деятельности, предлагаемой GOSR для фондов по предоставлению субсидий CDBG-DR, возможности по оценке, изучению и обсуждению указанной деятельности. В соответствии с рекомендациями HUD, приведенными в Федеральном реестре от ноября 2013 г., процедура принятия существенных поправок к Плану действий в настоящее время будет предусматривать 30-дневный (тридцатидневный) процесс открытого обсуждения, включающий в себя как минимум 1 (одно) открытое слушание. План действий и все существенные поправки публикуются в заметном месте на официальном веб-сайте Управления губернатора по восстановлению после ураганов. Администрация штата также продолжает и будет продолжать координировать совещания по информированию населения с участием государственных органов, местных органов власти, некоммерческих, частных и заинтересованных ассоциаций. В целях обеспечения максимальной доступности информации о программе для пострадавших граждан и субъектов хозяйственной деятельности администрация штата планирует использовать такие средства, как пресс-релизы, уведомления на веб-сайте губернатора штата Нью-Йорк и/или на веб-сайте GOSR.

План участия граждан штата Нью-Йорк в ликвидации последствий ураганов «Сэнди»,

«Айрин» и «Ли» CDBG-DR приводится в качестве Приложения 2 к настоящему Руководству.

1.0 Программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising)

Штат Нью-Йорк предусмотрел два вида помощи по программе восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising): субсидии малым предприятиям и ссуды малым предприятиям. Оба вида помощи могут использоваться для ремонта или замены необходимого оборудования, замены утраченных производственных ресурсов, ремонта поврежденных или разрушенных средств ведения коммерческой деятельности, усиления конструкции поврежденного имущества в целях повышения его способности противостоять повреждениям в будущем. Для запрашивающих пополнение оборотных средств предусмотрена только помощь в виде субсидии.

1.1 Виды помощи

Владелец предприятия может подать заявку на получение как субсидии, так и ссуды. Помощь распространяется только на восстановительные мероприятия по устранению любых прямых последствий урагана «Сэнди», урагана «Айрин» или тропического шторма «Ли». Программа также предлагает консультационные услуги владельцам малого бизнеса в округах, объявленных пострадавшими, по Программе бизнес-консультирования, проводимой организацией Empire State Development. Дополнительная информация об этой программе размещена на веб-сайте http://businessmentor.ny.gov/.

1.1.1 Субсидии

Программа предлагает правомочным владельцам предприятий несколько вариантов помощи в виде субсидий. Каждый вариант помощи в виде субсидий предъявляет различные требования к владельцам предприятий для получения ими субсидий. Владельцы предприятий могут иметь право на получение нескольких видов помощи в виде субсидий. Совокупная сумма субсидий по различным видам помощи не может превышать общей суммы правомерных неудовлетворенных потребностей либо установленной максимальной суммы субсидии, за исключением субсидий для предприятий отрасли прибрежного рыболовства и предприятий с сезонным характером деятельности, поскольку такие предприятия могут получать только специально предназначенные для них субсидии.

1.1.1.1 Preliminary Award Initiative – программа предварительного пособия

Все владельцы предприятий, подавшие заявки на участие в программе до 1 мая 2014 г., могут подать заявку на получение предварительного пособия в размере 10 000 долларов США, предназначенного для оказания помощи в части неотложных потребностей бизнеса, не связанных со строительством, до оформления заявки на участие в полной Программе. Владельцы предприятий, получившие средства по программе предварительного пособия, должны до 1 декабря 2014 г. оформить заявку на участие в полной Программе. Штат напомнит получателям предварительного пособия об обязанности оформить заявку на участие в полной Программе, уведомив владельцев предприятий о крайнем сроке

оформления заявки. Если предприятие нарушит этот срок, в отношении этого предприятия будет начат процесс возврата средств, как описано в Приложении 1 к настоящему практическому руководству. Общая сумма помощи по Программе, которую может получить каждый владелец предприятия, будет рассчитана за вычетом всех полученных предварительных пособий.

1.1.1.2 Субсидии малым предприятиям

Все правомочные владельцы предприятий могут получить субсидию на сумму до 50 000 долларов США на покрытие правомерных незакрытых потребностей, с тем чтобы пострадавшие предприятия могли отремонтировать или заменить поврежденную собственность, активы и товарные запасы, пополнить оборотные средства и/или принять меры по снижению рисков от будущих стихийных бедствий.

1.1.1.3 Субсидии предприятиям отрасли прибрежного рыболовства

Коммерческие и рекреационные рыболовецкие предприятия могут быть вправе получить дополнительные средства в размере 50 000 долларов США на покрытие правомерных неудовлетворенных потребностей, с тем чтобы пострадавшие предприятия могли отремонтировать или заменить поврежденную собственность, активы и товарные запасы и/или пополнить оборотные средства, необходимые для подготовки предприятия к предстоящему рыболовному сезону. Предприятие не может одновременно получить субсидию и как относящееся к отрасли прибрежного рыболовства, и как имеющее сезонный характер деятельности.

1.1.1.4 Субсидии предприятиям с сезонным характером деятельности

Предприятия, чья деятельность носит сезонный характер, могут получить дополнительные средства в размере 50 000 долларов США на покрытие правомерных неудовлетворенных потребностей, с тем чтобы пострадавшие предприятия могли отремонтировать или заменить поврежденную собственность, активы и товарные запасы и/или пополнить оборотные средства, необходимые для подготовки предприятия к предстоящему сезону. Предприятие не может одновременно получить субсидию и как относящееся к отрасли прибрежного рыболовства, и как имеющее сезонный характер деятельности.

1.1.1.5 Субсидии при экономических трудностях

Заявители, у которых остались неудовлетворенные потребности и которые находятся в серьезных затруднительных обстоятельствах, поскольку находятся на грани закрытия или значительно сокращают рабочие места, могут получить дополнительно 50 000 долларов США.

Для получения помощи, предназначенной для ликвидации экономических затруднений, в отношении заявителя должно выполняться одно из следующих условий:

- значительное сокращение рабочих мест, подтвержденное сравнением отчета о занятости NYS-45 за сопоставимые кварталы нескольких лет подряд (например, III кварталы 2013 и 2012 гг.);

- документально оформленные публичные заявления или корреспонденция частного характера о предстоящем сокращении численности персонала;
- снижение дохода на 30% или более, зафиксированное путем сравнения данных за 12-месячный период, предшествовавший урагану, с данными 12-месячного периода после урагана (например, сентябрь 2011г. – сентябрь 2012 г. и октябрь 2012 г. – октябрь 2013 г. для заявителей, пострадавших от урагана «Сэнди») или
- ситуация, когда работа предприятия еще не возобновлена после урагана.

Значительное сокращение рабочих мест определяется следующим образом:

- Для предприятий с 30 сотрудниками или менее:
  - увольнение 2 сотрудников — для владельцев предприятий с низким и средним уровнем дохода **или** предприятий, где большинство сотрудников являются лицами с низким и средним уровнем дохода;
  - увольнение 3 сотрудников — для всех остальных предприятий.
- Для предприятий с численностью сотрудников 31–100 человек:
  - увольнение 7 процентов от общего числа сотрудников — для владельцев предприятий с низким и средним уровнем дохода **или** предприятий, где большинство сотрудников являются лицами с низким и средним уровнем дохода;
  - Увольнение 10 процентов от общего числа сотрудников — для всех остальных предприятий.

Для определения права на получение помощи при экономических затруднениях информация, предоставленная бизнес-консультантами, проверяется агентом по проверке платежеспособности и/или администрацией штата.

1.1.1.6 Субсидирование мероприятий по снижению будущих негативных последствий

Пострадавшим от ураганов правомочным предприятиям в связи с необходимостью ремонта могут быть предоставлены дополнительные субсидии на проведение превентивных мероприятий по снижению будущих негативных последствий в размере 100 000 долларов США. Эти субсидии должны покрыть такие расходы, как поднятие важнейшего оборудования на более высокий уровень, установка прочно зафиксированных генераторов резервного питания (если применимо), проведение работ по защите от наводнений или поднятию производственных зданий во избежание ущерба от будущих катастроф. Необходимость в подобном устранении негативных последствий должна быть напрямую связана с ураганами. Субсидии на снижение негативных последствий могут использоваться для обязательных и дополнительных мероприятий по устранению потенциальных рисков будущего ущерба, как указано в разделе 3.4.3.

1.1.2 Ссуды малым предприятиям

Дополнительная информация о ссудах, которые могут быть получены в рамках программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising), будет

предоставлена в отдельных постановлениях и руководствах.

1.1.3 Деятельность, на которую распространяется помощь

Помощь может использоваться для финансирования различной правомерной деятельности. К такой деятельности относятся ремонт или замена необходимого оборудования, замена утраченных производственных ресурсов, ремонт поврежденных или разрушенных объектов коммерческой деятельности, усиление конструкции поврежденного имущества в целях повышения его способности противостоять повреждениям в будущем и/или пополнение оборотных средств.

1.1.4 Консультационные услуги

В рамках программы бизнес-консультирования предприятий Нью-Йорка малые предприятия могут получать бесплатные консультации. По этой программе предприятиям выделяются, в зависимости от их конкретных потребностей, бизнес-консультанты, предоставляющие свои услуги на добровольной основе, которые способны оказывать техническую поддержку нуждающимся в ней предприятиям малого бизнеса. Программа бизнес-консультирования предприятий Нью-Йорка позволяет предприятиям получать ответы на простые вопросы или поддерживать длительные отношения.

Среди консультантов имеются юристы, бухгалтеры, бизнес-консультанты, успешные предприниматели и специалисты в сферах финансов и управления денежными потоками, розничной торговли, связи и информационных технологий (ИТ), работы с персоналом и подбора кадров, связям с общественностью, продажам и маркетингу.

Программа бизнес-консультирования предприятий Нью-Йорка предназначена для предприятий с численностью сотрудников 100 человек или менее, которые расположены в округах, объявленных федеральной зоной стихийного бедствия в результате урагана «Сэнди», урагана «Айрин» или тропического шторма «Ли».

Данная страница намеренно оставлена пустой

2.0 Программа восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising)

Шаг 1. Подайте заявку на участие в программе восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising) в местном Центре развития малого бизнеса (SBDC) и совместно с бизнес-консультантом Центра определите свою правомочность.

Шаг 2. Предоставьте необходимую документацию для заполнения заявки.

Шаг 3. Управление губернатора по восстановлению после ураганов выполнит экологическую экспертизу предприятия и рассмотрит предполагаемую деятельность, на которую будут потрачены средства субсидии.

Шаг 4. Управление губернатора по восстановлению после ураганов отправляет письмо о выделении средств, а бизнес-консультант Центра SBDC планирует заключение соглашения с предприятием о предоставлении субсидии.

Шаг 5. Получите средства на оплату правомерных расходов.

Данная страница намеренно оставлена пустой.

3.0 Регламенты Программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising)

3.1 Подача заявки

Всем владельцам предприятий необходимо оформить заявку на участие в программе восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising) и приложить сопроводительную документацию.

Владельцы предприятий могут подать заявки, выполнив указанные ниже шаги:

1. Найдя ближайший Центр развития малого бизнеса (SBDC): http://stormrecovery.ny.gov/business-centers
2. Обратившись в Центр SBDC и записавшись на первичную консультацию по телефону с бизнес-консультантом SBDC.

Бизнес-консультанты SBDC являются основными лицами, с которыми работают владельцы предприятий в процессе подачи заявки на участие в программе.

В ходе первичной телефонной консультации ваш бизнес-консультант сообщит вам общие сведения о Программе, ознакомит с основными критериями правомочности, обсудит с вами документы, требующиеся для подачи заявки, и ответит на вопросы о подготовке к подаче заявки. Если владелец предприятия решает отправить заявку, в ходе первичной телефонной консультации бизнес-консультант назначает первичную личную встречу, на которой будут собраны необходимые документы и начат процесс подачи заявки.

Каждый правомочный субъект имеет право на подачу только одну заявки. Обратите внимание, что отдельный правомочный субъект определяется по любой из операций, классифицированных по федеральному идентификационному номеру работодателя (EIN).

Для предприятий, у которых от ураганов пострадало несколько объектов, имеющих один номер EIN, заявитель должен подать одно заявление по поводу всех пострадавших объектов. Максимальная сумма субсидий остается неизменной независимо от числа объектов с одним EIN, а организация считается одним правомочным заявителем.

Две или более правомочных коммерческих компании, принадлежащие одному лицу или группе лиц, могут отправлять по одной заявке относительно каждой из компаний при условии, что у этих компаний есть отдельные номера EIN. Максимальные суммы субсидий для отдельных коммерческих компаний, принадлежащих одному лицу или группе лиц, определяются пределами финансирования по заявке.

Заявка считается полностью оформленной, если к ней прилагается вся необходимая документация. На первичной встрече с бизнес-консультантом владельцам предприятий необходимо предоставить как минимум следующие документы.

Обязательные документы для всех заявителей:

Документы, удостоверяющие личность владельца (для всех владельцев предприятий с долей в капитале, равной 20% или более)

- ☐ ОДИН из следующих документов:
  - (a) Паспорт гражданина США, **или**
  - (b) Водительское удостоверение с указанием гражданства, выданное в штате Нью-Йорк, **или**
  - (c) Водительское удостоверение либо удостоверение личности жителя Штата и свидетельство о рождении, **или**
  - (d) Другие документы, удостоверяющие место жительства
- ☐ IRS W-9
- ☐ Анкета Statement of Personal History SBA (форма 912 SBA)
- ☐ *Только для некоммерческих предприятий*: список всех членов правления или лиц с правом подписи

Идентификационный документ предприятия

- ☐ Один из следующих документов:
  - (a) Свидетельство о регистрации, **или**
  - (b) Соглашение об учреждении, **или**
  - (c) Соглашение о партнерстве, **или**
  - (d) Подтверждение некоммерческого статуса, **или**
  - (e) Свидетельство о ведении деятельности под альтернативным наименованием (DBA), **или**
  - (f) Федеральная налоговая декларация о доходах – график C (только для единоличных собственников)
- ☐ Аннулированный чек банковского счета предприятия

Аренда/коммунальное обслуживание/страхование

- ☐ Один из следующих документов:
  - (a) Действующий договор аренды **или**
  - (b) Документ о праве собственности на служебное помещение
- ☐ Подтверждение оплаты ипотеки **и** сумм налогов на недвижимое имущество на момент урагана*
- ☐ Счета за коммунальные услуги (газ, электричество, воду) на момент урагана*
- ☐ Один из следующих документов:
  - (a) Подтверждение наличия договора страхования всех пострадавших объектов (включая страхование от наводнения, если применимо) **или**
  - (b) Подтверждение отсутствия договора страхования

**При запросе помощи на пополнение оборотных средств следует предоставить документацию за три месяца подряд, предшествующих урагану.*

Доказательство факта убытков (предоставьте все, что относится к делу, хотя бы ОДИН документ)

- ☐ Официальная полная справка/отчеты об убытках:
  - a. Отчет о подтверждении факта понесенных убытков Управления по

вопросам малого бизнеса (отчет о понесенных убытках DCMS)

b. Отчет об убытках Федерального агентства по управлению страной в чрезвычайных ситуациях (FEMA)

c. Отчеты об убытках для пособия по безработице

- ☐ Регистрация ущерба от урагана по месту нахождения предприятия **с** посещением предприятия бизнес-консультантом и подготовкой протокола:
  a. Подтверждение ущерба от урагана – (ЛЮБОЕ из следующего)
     i. Поиск адреса предприятия на карте нагонных волн (только для заявок, касающихся ураганов «Сэнди» и «Айрин»)
     ii. Письмо из администрации поселка/городского района
     iii. Письмо из Энергетического управления Лонг-Айленда (только для предприятий, находящихся вне зон нагонной волны, но понесших убытки из-за отключения электроэнергии)
     iv. Письмо из транспортного управления поселка/городского района (только для предприятий, находящихся вне зон нагонной волны, но понесших убытки из-за закрытия дорог)
     v. Письмо из Департамента охраны окружающей среды (DEC, только для коммерческих рыболовецких предприятий)
     vi. Фотографии, подтверждающие факт ущерба от урагана
  b. Посещение предприятия бизнес-консультантом и составление заключения
- ☐ Подтверждение факта владения на момент начала урагана
  a. Счета или квитанции на дату, предшествующую урагану
  b. Фотографии, изображающие состояние до урагана
  c. Графики снижения амортизационных отчислений в целях налогообложения

<u>Формулирование потребности</u>

- ☐ Подтверждение уже понесенных расходов (список не исчерпывающий):
  (a) Квитанции
  (b) Договоры с поставщиком о покупке
  (c) Погашенные чеки по оплаченным счетам
  (d) Заказы на покупку
- ☐ Подтверждение еще не потраченных сумм (список не исчерпывающий):
  (a) Сметы, составленные третьими лицами
  (b) Другие независимые подтверждения стоимости проекта

<u>Жизнеспособность предприятия</u>

- ☐ ОДИН из следующих документов:
  (a) Доказательство факта ведения хозяйственной деятельности **или**
  (b) Активные попытки возобновления деятельности **при наличии** бизнес-плана (определяется бизнес-консультантами)

<u>Формы о предпринимательских налогах/кредитах</u>

- ☐ ОДИН из следующих документов:
  (a) Поданные налоговые декларации за 2010, 2011 и 2012 гг. или за время ведения деятельности предприятием, в зависимости от того, что короче

(b) Подписанная форма налоговой отчетности предприятий 4506-T налогового управления IRS

- ☐ Две формы NYS-45 (одна — за квартал, предшествующий урагану, другая — за последний квартал)

Другие виды помощи

- ☐ Документация по другой помощи, полученной или запрошенной, от частных лиц или общественных организаций, включая ее текущее состояние (одобрено, отказано, ожидается, отклонено)

Дополнительные обязательные документы для предприятий с особым характером деятельности:

Предприятия отрасли прибрежного рыболовства (если применимо):

- ☐ Лицензия/разрешение или подписанное письменное показание Департамента охраны окружающей среды штата Нью-Йорк (NYSDEC) за 2011, 2012 гг., в которых подтверждается деятельность предприятия в сфере коммерческого или развлекательного лова рыбы

Предприятия с сезонным характером деятельности (если применимо):

- ☐ Ежемесячные справки о доходе за предыдущий год (используются для подтверждения того факта, что не менее 70% дохода получено за шестимесячный период)

Дополнительные обязательные документы для получения ссуды:

Формы документов о личных налогах/кредитах

- ☐ Подписанная форма личной налоговой отчетности 4506-T налогового управления IRS для каждого владельца предприятий
- ☐ Справка SBA о личном финансовом положении (форма SBA 413) для всех владельцев предприятий

Обязательные документы для участия в программе предварительного пособия (по состоянию на 1 мая 2014 г. прием заявлений на участие в программе предварительных пособий прекращен)**:**

Владельцам предприятий, подавшим заявку на участие в программе предварительных пособий, требуется оформить заявку на участие в полной программе до 1 декабря 2014 г.

Документы, удостоверяющие личность владельца

- ☐ Один из следующих документов:
  - (a) Паспорт гражданина США, **или**
  - (b) водительское удостоверение, выданное в штате Нью-Йорк, **или**
  - (c) удостоверение личности жителя штата Нью-Йорк, **или**
  - (d) другие документы, удостоверяющие место жительства
- ☐ форма IRS W-9 для всех владельцев предприятий

Идентификационный документ предприятия

- ☐ Аннулированный чек банковского счета предприятия
- ☐ Заполненная форма ACH (размещена на веб-сайте http://www.stormrecovery.ny.gov/)

Формы, предусмотренные программой

- ☐ Подписанное соглашение о предоставлении субсидии **с** подтверждением

соответствия критериям участия в программе (размещено на веб-сайте http://www.stormrecovery.ny.gov/)

3.1.1 Первичная встреча

Первичная встреча с владельцем предприятия происходит в назначенном Центре развития малого бизнеса (SBDC). При невозможности личной встречи сотрудниками программы будут созданы соответствующие условия, которые будут в разумной степени соответствовать особым потребностям владельцев предприятий.

На первичной встрече бизнес-консультант, закрепленный за владельцем предприятия, предоставит подробную информацию о программе, в том числе о вариантах помощи, этапах программы, требованиях к правомерности проводимых мероприятий; рассмотрит заявку владельца предприятия; примет документы; проверит и оформит необходимые формы, предусмотренные условиями программы (согласие, письменные заявления, данные под присягой, и раскрывающие информацию документы); разъяснит последующие этапы процесса подачи заявки и ответит на вопросы владельца предприятия.

3.1.2 Принятие решения о правомочности

Заявления будут проходить проверку на соответствие критериям правомочности в целях принятия решения о том, имеет ли владелец предприятия право претендовать на различные виды помощи в рамках программы. Бизнес-консультанты также тщательно проверят полноту оформления заявления и проведут первичное изучение жизнеспособности предприятия. Владельцы предприятий, чьи заявления не соответствуют установленным требованиям, будут уведомлены об этом в письменном виде, и они могут запросить разъяснение этого решения. Подробные сведения о разъяснении и процессе обжалования решения см. в Приложении 1.

3.1.3 Проверка полноты оформления заявления

Бизнес-консультант проверяет и систематизирует поданные владельцем предприятия заявления и документы. Бизнес-консультант принимает решение о том, все ли требуемые сведения и документы были представлены, а также о том, требуется ли предоставление дополнительных сведений и документов. Если заявка признается правомочной для дальнейшей обработки, с владельцем предприятия свяжутся по телефону или электронной почте для обсуждения следующих этапов процесса.

3.1.4 Уведомление о недостающих документах

Владельцам предприятий будет предоставлена возможность подать недостающие документы и сведения, необходимые для продолжения работы по их заявлению. Бизнес-консультанты примут разумные меры к тому, чтобы оперативно связаться с владельцами предприятий, по заявлениям которых требуется предоставление дополнительной информации или которые не отвечают более 14 дней. Кроме того, владельцу предприятия будет отправлено письмо с перечислением необходимой документации, которая не была предоставлена.

3.2 Определение приоритетов

Федеральные нормы предусматривают расходование 50% средств программы «Целевая субсидия на развитие инфраструктуры - ликвидация последствий чрезвычайных ситуаций» (CDBG-DR) на помощь семьям с низким или средним уровнем дохода (LMI). В связи с вышеизложенным в рамках программы выделяются нижеследующие группы по приоритету. Никаких дополнительных приоритетов/групп значимости в рамках приведенных ниже групп не устанавливается, кроме того, если владелец предприятия соответствует сразу нескольким критериям, его приоритет в связи с этим не повышается.

3.2.1 Группы по приоритету

- **Владельцы предприятий с низким или средним уровнем дохода**
  Податель заявления будет отнесен к приоритетной группе «Владельцы предприятий с низким или средним уровнем дохода», если доход семьи владельца предприятия составляет 80% или менее от среднего дохода по региону (AMI) согласно расчету Министерства жилищного строительства и городского развития (HUD) на момент подачи заявления, и предприятие считается микропредприятием.

  Средний доход по району рассчитывается HUD и приводится в соответствующей таблице уровней дохода за отчетный год. Уровень 80% определен для каждого штата и округа и основывается на размере семьи. Сведения об уровнях дохода размещены в Интернете по адресу:

  2013 г.: http://www.huduser.org/portal/datasets/il/il13/index_il2013.html

  2014 г.: http://www.huduser.org/portal/datasets/il/il14/index_il2014.html

- **Предприятия, предоставляющие экономические возможности лицам с низким и средним доходом**
  Податель заявления будет отнесен к приоритетной группе «Предприятия, предоставляющие экономические возможности лицам с низким и средним доходом», если 51% или более сотрудников предприятия, за которыми сохранены рабочие места, имеют низкий и средний доход или если 51% или более созданных рабочих мест предназначены для лиц с низким и средним доходом.

- **Предприятия, не возобновившие деятельность из-за причиненного ураганом ущерба или воздействия урагана**
  Податель заявления будет отнесен к приоритетной группе «Предприятия, не возобновившие деятельность», если предприятие было открыто и вело деятельность на момент урагана, но еще не возобновило ее из-за ущерба, причиненного ураганом (ураганами).

- **Предприятия отрасли прибрежного рыболовства**
  Податель заявления будет отнесен к приоритетной группе «Предприятия отрасли прибрежного рыболовства», если предприятие получает основную часть своего дохода напрямую от коммерческого рыбоводства, лова рыбы, ее упаковки,

отгрузки и/или обработки и/или развлекательной рыбной ловли.

- **Предприятия с сезонным характером деятельности**
  Податель заявления будет отнесен к приоритетной группе «Предприятия с сезонным характером деятельности», если не менее 70% годового дохода предприятия получено за шестимесячный период.

3.2.2 Процесс определения приоритетов

Приоритет заявок определяется с момента начала действия программы. Приоритетные заявители имеют преимущество перед не приоритетными заявителями при выделении времени на первичные встречи. После этого первичного определения приоритетов большая часть расписания проведения встреч будет зарезервирована за заявителями из приоритетных групп, пока не будут обработаны почти все такие заявители в очереди. Администратор программы в течение всего времени ее действия отслеживает процесс работы с заявителями на участие в программе для обеспечения своевременной обработки приоритетных заявок.

Будут обработаны все заявки, и также будет принято решение о правомочности. Однако группирование заявок в соответствии с их приоритетом помогает сотрудникам программы при распределении фондов в соответствии с положениями федеральных нормативных актов.

3.3 Определение правомочности

Вся деятельность в рамках программы помощи малым предприятиям должна соответствовать критериям, установленным в программе восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising), а также государственным задачам CDBG. Бизнес-консультанты на основании критериев, приведенных в этом разделе, будут определять правомочность заявителей на получение помощи. Штат будет контролировать процесс определения правомочности и примет окончательные решения о правомочности в случаях, где существующие регламенты еще не определены.

3.3.1 Общая информация о критериях правомочности

Критерии правомочности предприятия
☐ Предприятие расположено в округе, на который распространяется действие Программы (см. раздел 3.3.2).
☐ Предприятию был нанесен ущерб во время одного из ураганов, на последствия ликвидации которого направлена Программа (см. раздел 3.3.3).
☐ Предприятие относится к одному из предусмотренных типов правомочных предприятий (см. раздел 3.3.4).
☐ Предприятие является субъектом хозяйственной деятельности (см. раздел 3.3.5).
☐ Владелец предприятия соответствует критериям одной из государственных задач CDBG (см. раздел 3.3.6).
Критерии правомочности владельца предприятия
☐ Заявителю принадлежит не менее 20% указанного предприятия (см. раздел 3.3.7).

☐ Владелец предприятия является гражданином США или правомочным иммигрантом (см. раздел 3.3.8).
Критерии правомерных видов деятельности
☐ Требуемый вид помощи является правомерным мероприятием для предприятия малого бизнеса.

3.3.2 Предприятия, находящиеся в округах, на которые распространяется программа

Помощь также может быть предоставлена для указанных ниже округов. Муниципалитет Нью-Йорка будет самостоятельно вести программы CDBG-DR, предназначенные для пяти округов. Чтобы иметь право на получение помощи, предприятие заявителя должно вести деятельность и быть расположено в округе, на который распространяется действие программы индивидуальной помощи FEMA (Individual Assistance Program, FEMA IAP), а именно:

- Ураган «Сэнди»: Нассау, Оранж, Путнэм, Рокленд, Саффолк, Салливан, Олстер и Уэстчестер (Nassau, Orange, Putnam, Rockland, Suffolk, Sullivan, Ulster и Westchester)
- Ураган «Айрин»: Олбани, Клинтон, Колумбия, Делавэр, Датчесс, Эссекс, Франклин, Грин, Гамильтон, Эркимер, Монтгомери, Нассау, Оранж, Отсего, Патнэм, Ренсселер, Рокленд, Саратога, Скенектади, Скэхери, Саффолк, Салливан, Олстер, Уоррен, Вашингтон и Уэстчестер (Albany, Clinton, Columbia, Delaware, Dutchess, Essex, Franklin, Greene, Hamilton, Herkimer, Montgomery, Nassau, Orange, Otsego Putnam, Rensselaer, Rockland, Saratoga, Schenectady, Schoharie, Suffolk, Sullivan, Ulster, Warren, Washington и Westchester)
- Тропический шторм «Ли»: Брум, Шиманг, Шенанго, Делавэр, Фултон, Эркимер, Онейда, Оранж, Отсего, Скенектади, Скэхери, Тайога, Томпкинс и Олстер (Broome, Chemung, Chenango, Delaware, Fulton, Herkimer, Oneida, Orange, Otsego, Schenectady, Schoharie, Tioga, Tompkins и Ulster)

3.3.3 Ущерб, нанесенный предприятию в результате указанного урагана

Все предприятия должны входить в число напрямую пострадавших от урагана «Сэнди» (29.10.2012), тропического шторма «Ли» (07.09.2011) и/или ураганом «Айрин» (28.08.2011), как указано в официальной справке об убытках или регистрации воздействия урагана по месту нахождения предприятия вместе с посещением предприятия бизнес-консультантом и подготовкой протокола. Право на получение помощи по программе имеют заявители, физическое имущество которых было повреждено в результате воздействия ветра и воды и/или потеря активов которых вызвана отключениями электроэнергии и закрытием дорог в результате урагана. Заявители, у которых была отключена электроэнергия, но которые не понесли физический ущерб, также имеют право на получение финансирования, но в меньшем объеме. Дополнительные сведения о заявителях, которые пострадали только от отключения электроэнергия, см. в разделе 3.3.9.1 Оборотный капитал.

3.3.4 Правомочные предприятия

Если предприятие считается Управлением по вопросам малого бизнеса (SBA) малым или некоммерческой организацией, оно может иметь право на получение помощи. Все предприятия, не считающиеся малыми предприятиями или некоммерческими организациями, не будут иметь права на получение помощи. Штат может предложить дополнительную ограниченную помощь предприятиям, насчитывающим 100 сотрудников или менее.

Все заявители должны:

- соответствовать определению малого предприятия Управления по вопросам малого бизнеса США **или** являться некоммерческой организацией.
  - SBA определяет принадлежность к малому бизнесу на основании следующих критериев:
    - Соответствие показателям SBA относительно среднего числа сотрудников за последние 12 месяцев или средних годовых поступлений за последние три года на основе определенного кода NAICS для отрасли, в которой работает предприятие. Дополнительная информация размещена на веб-сайте http://www.sba.gov/tools/size-standards-tool?ms=nid4060
      - Под словами «годовые поступления» предприятия, деятельность которого продолжается три полных финансовых года или более, понимается общая сумма выручки этого предприятия за последние три полных финансовых года, разделенная на три.
      - «Поступления» наиболее просто вычисляются путем сложения сумм «общего дохода» (или «валового дохода» в случае индивидуального предприятия) и «стоимости проданных товаров», как эти понятия определены в формах налоговых деклараций (например, форма 1120 для корпораций) федеральной налоговой службы (IRS).
      - Дополнительная информация о расчете годовых поступлений или общего числа сотрудников размещена на веб-сайте sba.gov или в части 121 главы 13 Свода законов США;
      - Предприятие ставит своей целью получение прибыли.
      - Место ведения деятельности находится в США.
      - Предприятие работает в основном в США или вносит серьезный вклад в экономику США, уплачивая налоги или используя американские товары, материалы или труд.
      - Предприятие ведет независимую деятельность и имеет независимых собственников.
      - Предприятие не доминирует в своей сфере на национальном рынке.

- Внимание! Если в налоговых декларациях, полисе (полисах) страхования или другой официальной программе (программах) предприятием ранее указывался определенный код NAICS, и им было предложено внести поправки в

самостоятельную сертификацию кода NAICS по причинам, поддерживаемым правилами SBA относительно самостоятельной сертификации, предприятию потребуется продемонстрировать неуклонное стремление к использованию других кодов NAICS. Для этого могут быть представлены пересмотренные налоговые декларации, договоры страхования или другие официальные документы с измененным кодом NAICS и/или будущие официальные документы, которые могут быть представлены на момент закрытия субсидии для демонстрации факта использования измененного кода NAICS. В таких случаях заявители тесно работают с бизнес-консультантами для определения обоснованности и правомерности предложенной измененной классификации.

- ☐ Предоставить подтверждение права вести бизнес в штате Нью-Йорк в случаях, когда это требуется по закону, например свидетельство о регистрации, соглашение об учреждении или партнерское соглашение и свидетельство о ведении деятельности под альтернативным наименованием, а также все необходимые лицензии.

- ☐ На дату урагана предприятие должно было вести деятельность в штате Нью-Йорк.

- ☐ Иметь неудовлетворенные правомерные потребности в результате ураганов «Сэнди» и «Айрин» или тропического шторма «Ли».

- ☐ Иметь неудовлетворенные правомерные потребности, после того как были учтены все источники помощи в связи со стихийными бедствиями, будь то федеральные, предоставляемые штатом и местные, а также выплаты по полисам страхования от наводнений.

- ☐ Вести в настоящее время деятельность, или, если предприятие не ведет деятельность, необходимо показать, что предприятие имеет четкий план, который позволит начать деятельность в ближайшем будущем.

- ☐ Отправить оформленную заявку со всеми необходимыми и запрошенными вложениями, как указано в настоящем документе и

- ☐ Успешно пройти проверку личных и деловых анкетных данных в соответствие со стандартами штата.

- ☐ Иметь среднюю сумму годовых валовых продаж или валовой выручки предприятия в размере не менее 25 000 долларов США.*

  *Предприятия, чья сумма годовых валовых продаж или валовой выручки составляет менее 25 000 долларов США, могут рассматриваться в каждом конкретном случае, как определено штатом.

  - Владелец предприятия не должен быть лишен права выкупа заложенного имущества. На собственность могут быть наложены обременения.

- Все муниципальные обязательства, которые могут быть преобразованы в права удержания (налоги на имущество и т. д.) должны быть актуальными до начала оказания помощи и на протяжении всего периода соответствия. Если владелец предприятия или предприятие имеют неоплаченные муниципальные обязательства на сумму, превышающую 10 000 долларов США, владелец предприятия должен иметь возможность предоставить документы об актуализации обязательств или о графике платежей.

Все заявители, запрашивающие помощь на строительство/восстановление поврежденной собственности, должны соответствовать следующему дополнительному минимальному критерию:

- Все имущественные объекты, в отношении которых выделяется помощь, должны использоваться исключительно в коммерческих целях. Имущественные объекты, в которых ведется коммерческая деятельность на дому, подлежат восстановлению, только если возможно достоверно доказать, что средства программы не используются на восстановление жилья.

Предприятия отрасли прибрежного рыболовства также должны соответствовать следующим дополнительным критериям:

- Предприятие должно получать основную часть своего дохода напрямую от коммерческого рыбоводства, лова рыбы, ее упаковки, отгрузки и/или обработки и/или развлекательной рыбной ловли.
- При коммерческом лове рыбы предприятие должно иметь действительное и актуальное разрешение или лицензию, выданную NYSDEC на ловлю, обработку или поставку, выращивание и/или продажу морских ресурсов, включая рыбу, моллюсков, ракообразных и другую морскую флору и фауну.
- При лове рыбы в развлекательных целях требуется действительное и актуальное разрешение NYSDEC на фрахтование прогулочных судов и/или лицензия на перевозку рыболовов в качестве пассажиров или
- Для предприятий, которым не требуется разрешение NYSDEC, необходимо письменное показание NYSDEC о том, что предприятие напрямую связано с коммерческой или развлекательной рыбной ловлей, например, что в его ведении есть причал или магазин рыболовных принадлежностей.

Предприятия с сезонным характером деятельности также должны соответствовать следующим дополнительным критериям:

- Предприятие должно подтвердить тот факт, что не менее 70% годового дохода предприятия получено за шестимесячный период (предприятия с меньшим показателем рассматриваются в индивидуальном порядке).
    - Потенциально правомочными заявителями являются, помимо прочих, следующие: кинотеатры на открытом воздухе для автомобилистов, исторические памятники, зоопарки и ботанические сады, природные парки, парки отдыха и развлечений, залы игровых автоматов, причалы (см.

определение в разделе 4.2), гостиницы и мотели, мини-гостиницы, стоянки для автофургонов и кемпинги, рестораны, предприятия по перевозке экскурсантов, магазины подарков и сувениров.

Некоммерческие организации должны соответствовать следующим дополнительным критериям:

- Организация должна быть учреждена в соответствии с разделом 501(c)(3) Налогового кодекса или, возможно, другими некоммерческими организациями, как определено штатом.
- Правомочность для некоммерческой деятельности оценивается на основе операций и деятельности, являющихся источником получения прибыли.

Для предприятий отрасли поставки жидкого топлива может требоваться соответствие следующему дополнительному критерию:

- Обозначенные станции, расположенные вдоль критически важных путей эвакуации, должны быть согласны принять меры по снижению воздействия на цепочку поставки жидкого топлива во время будущих чрезвычайных ситуаций. К мерам по снижению будущих негативных последствий относятся процессы и методы обеспечения работоспособности заправочных станций, расположенных вдоль критически важных путей эвакуации, или быстрого восстановления их работоспособности при отключениях электроэнергии. Примерами таких превентивных мероприятий являются работы по монтажу проводки, необходимой для подключения портативных аварийных генераторов, или по монтажу прочно зафиксированных генераторов резервного питания. Дополнительные сведения об обозначенных станциях, требованиях к снижению будущих рисков и возможном дополнительном финансировании такой деятельности по снижению будущих негативных последствий размещены на веб-сайте http://stormrecovery.ny.gov/fuel-ny

Неправомочные заявители:

Права на получение помощи в рамках Программы не имеют следующие заявители:

- Владельцы предприятий, которые утратили право собственности на поврежденную собственность в результате обращения на него взыскания или находящиеся в ожидании обращения взыскания на собственность, права на получение помощи в рамках Программы не имеют;
- На имущественные объекты, расположенные на участках, где предоставление федеральной помощи не допускается, действие Программы не распространяется. Имущественные объекты должны соответствовать Экологическому кодексу, Глава 24 Свода законов США, часть 58;
- Казино и другие игорные заведения;
- Заведения, закрытые для широкой публики и обслуживающие преимущественно клиентов с более высоким доходом;
- Для находящихся в частной собственности мест отдыха, открытых и доступных для широкой публики, требуется проведение дополнительного индивидуального

анализа с целью установления правомочности и возможностей работы для лиц с низким и средним уровнем дохода;

- Частные коммунальные предприятия;
- Профессиональные спортивные команды;
- Яхт-клубы;
- Ассоциации собственников жилья;
- Предприятия розничной торговли табачными изделиями, в которых объем продаж табачных изделий составляет 35% или более от валового объема продаж товаров, продаваемых в магазине и не являющихся топливом;
- Субъекты, которые ведут деятельность в области развлечений для взрослых или управляют такой деятельностью (по усмотрению штата);
- Субъекты, занимающиеся религиозной деятельностью или участвующие в такой деятельности;
    - Части организационной структуры, используемые как для религиозных, так и для светских целей (например, приют для бездомных, бесплатная столовая, центр литературы для взрослых или дошкольные учреждения) или инструменты, оборудование и т. п., используемые исключительно в светских целях, могут иметь право на участие в программе.
- Субъекты, участвующие в лоббировании или политической деятельности;
- Субъекты, ранее получившие федеральную помощь, в случае отсутствия у них обязательного договора страхования от наводнений;
- Предприятия с валовым доходом или выручкой менее 25 000 долларов США, не являющиеся основным источником дохода владельца предприятия;
- Владельцы собственности, арендуемой для проживания.*

*В некоторых случаях владельцы арендуемой собственности, предназначенной для отдыха, могут иметь право на участие в программе, если они признаются владельцами малого предприятия, а сдаваемые в аренду объекты недвижимости не считаются вторым домом. Второй дом определяется следующим образом: если в течение налогового года владелец использует недвижимость в собственных целях более 14 дней или в течение периода, превышающего 10% от общего числа дней аренды другими лицами по справедливой цене. Если объект недвижимости никогда не используется владельцем в личных целях и сдается в аренду круглогодично, владелец собственности должен подать заявку на участие в программе восстановления арендуемой недвижимости «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising).

3.3.5 Существование в качестве субъекта хозяйственной деятельности

Необходимо выполнение следующих условий: на момент начала урагана предприятие существовало, было открыто и вело деятельность либо готовилось к открытию и может открыться при условии оказания помощи. Если предприятие закрылось из-за последствий урагана, но может подтвердить намерение и возможность возобновления деятельности в

ближайшем будущем при условии оказания помощи, предприятие имеет право на участие в программе.

В зависимости от текущего состояния предприятия сотрудники программы проверяют тот факт, что предприятие было открыто и вело деятельность, используя для этого **один или несколько** следующих способов. Во всей документации должны быть указаны название предприятие и адрес поврежденных объектов.

3.3.5.1 Факт существования, открытия и ведения деятельности

- Федеральные налоговые декларации за 2010, 2011 и 2012 гг.
- Подтверждение права вести бизнес в штате Нью-Йорк в случаях, когда это требуется по закону, например свидетельство о регистрации, соглашение об учреждении или партнерское соглашение и свидетельство о ведении деятельности под альтернативным наименованием, а также все необходимые лицензии.
- Справка об убытках, выданная Управлением по вопросам малого бизнеса (отчет о понесенных убытках DCMS), страховой компанией, с которой заключен договор личного страхования, FEMA и/или государственным оценщиком. Если что-либо из этого получить невозможно, может быть принято к рассмотрению письмо от официального муниципального или местного предприятия коммунального обслуживания (при отключении электроэнергии) вместе со сметой убытков.
- Счет за коммунальные услуги на дату, непосредственно предшествующую урагану.
- Если предприятие вносит существенные измерения в общую стратегию, ему требуется бизнес-план. В случае выделения ссуд необходимо предоставить бизнес-план при существенных изменениях стратегии или отрицательном потоке наличности.

3.3.5.2 Факт существования с ожидаемым открытием

Если планировалось открытие бизнеса, но этому помешал ураган, предприятие по-прежнему имеет право на получение финансирования. В соответствии с требованиями штата предприятие должно задокументировать факт того, что на момент урагана предприятие было практически готово к открытию, и понесенные убытки в результате урагана. В этом случае требуются некоторые или все следующие документы:

- Федеральная налоговая декларация за год, когда произошел ураган.
- Подтверждение права вести бизнес в штате Нью-Йорк в случаях, когда это требуется по закону, например свидетельство о регистрации, соглашение об учреждении или партнерское соглашение и свидетельство о ведении деятельности под альтернативным наименованием, а также все необходимые лицензии.
- Бизнес-план.
- Договор аренды помещения/документ о праве собственности на помещение.
- Убытки, отраженные в налоговой декларации за год, когда произошел ураган, причинивший убытки предприятию.

3.3.5.3 Некоммерческие организации

Некоммерческие организации также имеют право на финансирование, но для этого от них требуются дополнительные документы:

- Письмо с решением или признанием исключительного статуса IRS и свидетельство о регистрации некоммерческой организации.
- Справка об убытках, выданная Управлением по вопросам малого бизнеса (отчет о понесенных убытках DCMC), страховой компанией, с которой заключен договор личного страхования, FEMA и/или государственным оценщиком. Если что-либо из вышеуказанного получить невозможно, может быть принято к рассмотрению письмо от официального муниципального или местного предприятия коммунального обслуживания (при отключении электроэнергии) вместе со сметой убытков.
- Счет за коммунальные услуги на дату, непосредственно предшествующую урагану.
- Договор аренды помещения/документ об ипотеке.

3.3.6 Выполнение государственных задач CDBG

Все действия в рамках программы должны соответствовать применимым государственным задачам CDBG. Все действия, финансируемые через программу, должны решать национальную задачу содействия лицам с низким и средним доходом (LMI) или национальную задачу оказания неотложной помощи. Прежде всего оценивается правомочность заявлений согласно требованиям национальной задачи содействия лицам LMI в соответствии со стандартами Министерства жилищного строительства и городского развития (HUD). Если заявитель по определению не соответствует национальной задаче содействия лицам LMI, его право на получение помощи будет определено согласно национальной задаче оказания неотложной помощи, если это возможно в соответствии с требованиями этой национальной задачи. Владельцы предприятий, помощь которым может быть оказана в рамках решения национальной задачи содействия лицам LMI и национальной задачи оказания неотложной помощи, должны иметь возможность документально отчитаться о том, каким образом средства были потрачены на ликвидацию последствий стихийного бедствия.

3.3.6.1 Задача помощи лицам с низким и средним уровнем дохода

- **Задача помощи лицам с низким и средним уровнем дохода**
  - *Рабочие места для лиц с низким и средним уровнем дохода*

    В соответствии с программой предприятие соответствует национальной задаче сохранения рабочих мест, если хотя бы 51% сохраненных рабочих мест предназначен для лиц с низким и средним уровнем дохода или занят такими лицами.
    - Определение статуса рабочих мест для лиц с низким и средним уровнем дохода:

      Для достижения этой национальной задачи в программе документируются все работающие по найму, название предприятия, тип выполняемой работы и годовая сумма заработной платы. Сотрудники программы будут считать, что работник по уровню своего дохода соответствует критериям, если

годовая сумма заработной платы находится в установленных HUD пределах дохода для семьи из одного человека. Этот способ заменяет стандартное требование программы целевой субсидии на развитие инфраструктуры (CDBG), согласно которому получатель субсидии должен анализировать сумму ежегодной заработной платы с учетом общего дохода семьи и ее размера (т. е. количества человек).

В соответствии с этой национальной задачей штат отражает в отчетности и ведет документацию, в которой указывается число предприятий, которым оказана помощь; количество сохраненных рабочих мест; количество рабочих мест с определенным диапазоном заработной платы; средний объем помощи в пересчете на одно рабочее место, по видам деятельности или программам; код классификатора видов экономической деятельности Северной Америки (NAICS) для каждого предприятия, которому оказана помощь, и типы выполняемых работ. Соответственно, заявители обязаны предоставлять такую информацию штату, используя форму сбора демографической информации о предприятии, выданную заявителю бизнес-консультантом.

3.3.6.2 Задача оказания неотложной помощи

В соответствии с федеральными нормами CDBG-DR Министерство жилищного строительства и городского развития (HUD) пришло к выводу о том, что на территории округов, в которых Президентом была объявлена чрезвычайная ситуация, существуют обстоятельства, которые требуют оказания неотложной помощи. Необходимость в неотложной помощи существует в силу того, что сложившиеся условия представляют серьезную и незамедлительную угрозу здоровью/благополучию сообщества, при этом существующие условия возникли недавно или недавно стали неотложными (в пределах 18 месяцев), то есть субполучатель безвозмездной ссуды или штат не в состоянии самостоятельно финансировать деятельность по их устранению в силу отсутствия иных источников финансирования. Настолько, насколько это является допустимым с точки зрения федеральных норм, все владельцы предприятий, которые не соответствуют национальной задаче помощи лицам LMI, помещаются в категорию лиц, которым требуется неотложная помощь, если это возможно в соответствии с требованиями этой национальной задачи.

В соответствии с этой национальной задачей штат отражает в отчетности и ведет документацию, в которой указывается число предприятий, которым оказана помощь, а также количество созданных и сохраненных рабочих мест.

3.3.7 Владелец указанного предприятия

Владельцы предприятий, которым принадлежит более 20% предприятия, имеют право обратиться за помощью, и такая заявка должна быть подача от имени всех владельцев. Предприятием, которое запрашивает оказание помощи, должно владеть хотя бы одно лицо, которое также владело им до урагана и сохранило долю в бизнесе, составляющую не менее 20%.

Если доля ни одного из владельцев предприятия не составляет более 20%, такие

предприятия могут иметь право на участие в программе при условии, что будет предоставлен один из следующих документов:

- Письменное согласие всех остальных владельцев на подачу заявки на получение помощи. В этом документе также должна быть указана предполагаемая цель использования полученных средств.
- Письменное согласие совета директоров предприятия (если применимо) на подачу заявку на получение помощи. В этом документе также должна быть указана предполагаемая цель использования полученных средств.

Новые предприятия, созданные после урагана на основе одного предприятия, пострадавшего от урагана, могут быть правомочными только при признании законности в индивидуальном порядке, например, в случае предприятий, разделенных в результате расторжения брака или партнерства.

Проверка будет предусматривать изучение информации в федеральных налоговых декларациях за 2010, 2011 и 2012 гг., включая подтверждение структуры владения и все связанные изменения.

3.3.7.1 Владельцы предприятий с обвинениями в совершении преступлений или судимостями

Все владельцы предприятий, обвиненные в совершении преступлений или имеющие судимости, должны указать эту информацию в анкете SBA Personal History Form (форма 912 SBA).

Владельцы предприятий, не раскрывшие сведения о наличии обвинений в совершении преступлений или судимости, имеющие повторные нарушения, отбывающие наказание, условно или досрочно освобожденные, которым предъявлено обвинение в совершении преступления, не имеют права на получение помощи.

Владельцы предприятий, имеющие судимости за совершенные уголовные преступления, могут иметь право на получение помощи, если соответствуют следующим условиям:

- ☐ Обвинение (обвинения) выдвинуты более чем за 10 лет до даты отправки заявки на получение помощи.
- ☐ Заявитель предоставляет бизнес-консультанту документацию о приговоре (приговорах).

3.3.7.2 Умершие владельцы предприятий

Если владелец пострадавшего предприятия умирает *после* того, как прошел повредивший предприятие ураган, умерший владелец предприятия должен отвечать всем требованиям, установленным для участия в Программе. Расчет дохода будет касаться нового владельца предприятия. Новый владелец предприятия должен выразить согласие на владение предприятием и ведение деятельности предприятием после завершения проекта на полный период соответствия субсидии и/или ссуды.

Если владелец пострадавшего предприятия или имущественного объекта умер *до* урагана, новый владелец предприятия должен соответствовать всем требованиям, установленным для участия в программе, а его заявление на предоставление помощи будет рассматриваться в общем порядке для всех иных владельцев предприятия. Новый владелец предприятия может посещать встречи, оформлять документы, принимать решения и должен выразить согласие на владение предприятием и ведение деятельности предприятием после завершения проекта на полный период соответствия субсидии и/или ссуды.

3.3.8 Гражданство и правомочные иммигранты

Владелец предприятия должен являться гражданином Соединенных Штатов или правомочным иммигрантом, что должно быть подтверждено подписанным сертификатом и одним из следующих документов/обстоятельств:

- Для граждан США:
  - действующий паспорт гражданина США, или
  - водительское удостоверение с указанием гражданства, или
  - выданное государственным органом удостоверение личности и свидетельство о рождении, или
  - свидетельство о натурализации.
- Для правомочных иммигрантов:
  - будет проведена проверка через онлайн-систему SAVE Департамента внутренней безопасности США (DHS) для подтверждения того факта, что владелец жилья является иммигрантом, имеющим право на получение федеральной помощи.

3.3.9 Правомерные мероприятия в помощь предприятиям малого бизнеса

Выделенные средства программы могут быть израсходованы на следующие цели (список подлежит изменению):

- Ремонт/замену поврежденных конструкций и элементов недвижимого имущества, включая, как минимум, следующее:
  - ремонт или замена кровли;
  - ремонт или замена окон и дверей;
  - ремонт или замена сайдинга;
  - ремонт или замена полов;
  - восстановление и отделка стен и потолков до состояния, предшествующего стихийному бедствию;
  - изоляционный материал;
  - ремонт/восстановление состояния санузлов;
  - ремонт фундамента;
  - замена кухонной мебели;
  - замена колодца, системы очистки стоков или труб подключения к муниципальным системам;

    - ремонт или замена электропроводки;
    - ремонт или реконструкция причалов и слипов;
    - ремонт или реконструкция подпорных стен.
- Пополнение оборотного капитала (как определено программой)
- Мероприятия по снижению санитарно-экологических рисков, связанных с ремонтом или восстановлением имущества, поврежденного в результате чрезвычайной ситуации (удаление краски на свинцовой основе, материалов с содержанием асбеста, защита от плесени и иных факторов, опасных для здоровья), включая расходы на проведение проверок и выдачу разрешений.
- Внесение конструктивных изменений, обеспечивающих возможности доступа для лиц с ограниченными физическими возможностями (пожилые, инвалиды), если до чрезвычайной ситуации объект не был оборудован соответствующими средствами доступа.
- Ремонт, замена или возмещение расходов по следующим объектам, поврежденным/утерянным в результате ураганов:
    - станки;
    - оборудование;
    - мебель;
    - приспособления;
    - товарно-материальные ценности;
    - производственные запасы.

Все запросы на возмещение затрат на строительство или в связи со строительством правомочны только в том случае, если они были **отправлены до 29 октября 2013 г. (один год после урагана «Сэнди») или до даты подачи лицом или предприятием заявки на получение помощи CDBG-DR, в зависимости от того, что произошло раньше**.

Ураган	Стихийное бедствие	Один год после урагана
Ураган «Сэнди», ураган «Айрин» и тропический шторм «Ли»	29 октября 2012 г.	29 октября 2013 г.

Если предприятию требуется ремонт в будущем, расходы на такой ремонт или такую деятельность могут быть возмещены при соблюдении всех условий Программы предоставления целевой субсидии на развитие инфраструктуры - ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций (CDBG-DR). Если предприятие подало заявку на участие в программе для малого бизнеса, оно не может нести расходы или начинать новые работы. Если работы уже начаты, их необходимо прекратить, пока не будет получено заключение экологической экспертизы; в противном случае предприятие может быть лишено права на получение средств CDBG-DR на оплату ремонтных работ по проекту. На проект также будет распространяться Закон Дэвиса-Бэкона и связанные законы об условиях труда для всех затрат на строительство, понесенных после подачи заявки на

участие в программе.

Следует иметь в виду, что для определения позиций, подлежащих ремонту, замене или восстановлению в рамках данной программы, используется справка об убытках (Proof of Loss Statement). Ко всем просьбам об изменении позиций или сумм относительно сведений, указанных в справке об убытках, должно быть приложено подробное резюме, содержащее суть просьбы, обоснование необходимости таких изменений и документацию третьих лиц, где указана сметная стоимость и/или объем работ. Все просьбы об изменении должны быть одобрены бизнес-консультантом и/или администрацией штата

3.3.9.1 Оборотный капитал

С января 2014 г. для целей этой программы оборотный капитал определяется как правомерные расходы на аренду/ипотеку, налоги на имущество, зарплату сотрудников и на оплату коммунальных услуг (газа, электричества и воды). Оборотный капитал может быть предоставлен правомочному заявителю вместе со средствами на покрытие правомерных незакрытых потребностей или в качестве единственного источника помощи, как определено и утверждено штатом. Максимальный объем помощи на пополнение оборотного капитала определяется на основании степени серьезности ущерба, понесенного предприятием, как описано ниже:

- Заявители, физическое имущество которых было повреждено в результате воздействия урагана (ветра или воды), могут получить помощь по оплате правомерных расходов за 6 месяцев в сумме, не превышающей 50 000 долларов США.
- Заявители, которые понесли косвенный ущерб, вызванный задокументированными отключениями электроэнергии, закрытием дорог или невозможностью ведения бизнеса из-за ущерба, вызванного ураганом (отсутствие питьевой воды, угроза здоровью/безопасности и т. д.) не менее чем на 120 часов (5 дней), могут получить помощь по оплате правомерных расходов в течение 6 месяцев в сумме, не превышающей 25 000 долларов США.
- Заявители, которые понесли косвенный ущерб, вызванный задокументированными отключениями электроэнергии, закрытием дорог или невозможностью ведения бизнеса из-за ущерба, вызванного ураганом (отсутствие питьевой воды, угроза здоровью/безопасности и т. д.) более чем на 48 часов, но менее чем на 120 часов (5 дней), могут получить помощь по оплате правомерных расходов в течение 6 месяцев в сумме, не превышающей 25 000 долларов США.
- Заявители, которые понесли косвенный ущерб, вызванный задокументированными отключениями электроэнергии, закрытием дорог или невозможностью ведения бизнеса из-за ущерба, вызванного ураганом (отсутствие питьевой воды, угроза здоровью/безопасности и т. д.) менее чем на 48 часов, не могут получить помощь в форме пополнения оборотного капитала, но могут отправить просьбу на оказание помощи в связи с физическим повреждением собственности (например, утратой замороженных товаров).

В доказательство правомерности получения помощи отключение электроэнергии в местности, где находится предприятие, должно быть подтверждено поставщиком коммунальных услуг предприятию и справкой владельца предприятия. Закрытие дорог или невозможность ведения бизнеса должны быть документально подтверждены муниципалитетом и справкой владельца предприятия.

Все заявители, обращающиеся с запросом на получение помощи в форме пополнения оборотного капитала, должны предоставить документальное подтверждение следующих расходов (помимо обязательных документов, прилагаемых к заявке) за 3 месяца подряд,* предшествовавших урагану:

- ☐ суммы оплаты аренды/ипотеки, доказательством которых является действующий договор аренды/ипотеки или подтверждение оплаты;
- ☐ суммы налогов на имущество (если они не включены в депозит ипотечного платежа), подтвержденные счетом оценщика, куда должны быть включены налоги за 6 месяцев после даты урагана. Если местным оценщиком выдано освобождение от уплаты налогов на имущество в любое время после урагана, налоги на недвижимость не будут включены в расчет оборотного капитала;
- ☐ суммы заработной платы, подтвержденные в форме NYS-45 за 3 квартал (форма отчетности о заработной плате работающих по найму в штате Нью-Йорк);
- ☐ суммы расходов на оплату коммунальных услуг: электричества, воды и газа, подтвержденные счетами поставщика коммунальных услуг;

**Все поданные суммы расходов должны относиться к одному и тому же периоду из трех месяцев подряд.*

Для некоторых категорий предприятий применяются следующие дополнительные правила помощи в форме пополнения оборотного капитала:

- Доход/заработная плата/доход от долевого участия владельца предприятия: доход/заработная плата/доход от долевого участия владельца предприятия **не** являются правомерными расходами из сумм оборотных средств.
- Предприятия, осуществляющие деятельность на дому: для предприятий, осуществляющих коммерческую деятельность на дому, к правомерным расходам может быть отнесена доля от сумм оплаты коммунальных услуг и ипотечной ссуды за дом, что подтверждено в последней налоговой декларации, поданной предприятием, с учетом проверки факта дублирования льгот.
- Предприятия с сезонным характером деятельности: предприятия с сезонным характером деятельности должны предоставить документацию об оборотных средствах за 3 последних месяца подряд (перед ураганом) в течение шестимесячного сезона, когда предприятие получало прибыль.
- Предприятия отрасли прибрежного рыболовства: затраты на оплату аренды/ипотеки лодок и/или слипов и топлива являются правомерными расходами из сумм оборотных средств для предприятий отрасли прибрежного рыболовства.

- Потребности в оборотном капитале предприятий, не попадающих в эти категории, по заявлению их владельцев рассматриваются в индивидуальном порядке.

Дополнительные сведения о помощи в форме пополнения оборотного капитала см. в разделе 3.9.

3.3.9.2 Возмещение расходов

Владельцы предприятий, которым нанесен ущерб от одного из указанных ураганов и которые уже провели ремонт или замену оборудования, материалов или приспособлений, могут иметь право на получение помощи от штата в форме возмещения уже понесенных расходов. Выплата может быть произведена полностью или частично в возмещение наличных средств, израсходованных владельцами предприятий на правомерные невозмещенные мероприятия. Владельцы предприятий могут требовать возмещение отдельно или вместе с дополнительной выплатой за ремонт, который все еще должен быть выполнен для восстановления предприятия до состояния, предшествовавшего урагану.

Для получения возмещения необходимо предоставить детализированные квитанции или счет с подтверждением оплаты (квитанции, погашенные чеки или выписки по дебетовой/кредитной карте с подтверждением расходов). В некоторых случаях, по исключительному усмотрению сотрудников программы, могут быть возмещены расходы по позициям с другими подтверждающими документами.

Для владельцев предприятий, запрашивающих возмещение ущерба собственности или активов, собственность должна соответствовать следующим критериям:

- находиться вне зоны потока воды и системы берегового барьера **или** быть застрахована от наводнений до момента получения помощи (страхование собственности от наводнений на момент чрезвычайной ситуации не требуется).
    - Зона потока воды определена Федеральным управлением по действиям в чрезвычайной обстановке как русло реки или другой водоток и прилегающие участки земли, которые должны быть зарезервированы для схода потока воды от наводнения без поднятия уровня водной поверхности выше указанной отметки. Зона потока воды находится в зоне затопления и определена с использованием рекомендуемых значений базовых отметок уровня затопления.
    - Чтобы определить, находится ли предприятие в системе берегового барьера, посетите веб-сайт http://www.fws.gov/cbra/Maps/index.html
- Для проверки факта завершения работ и их соответствия требованиям программы должна быть проведена инспекция объекта.

3.3.9.3 Неправомерные мероприятия

Средства программы **НЕ** выделяются на следующие цели (список подлежит изменению):

- затраты, связанные с рефинансированием существующего долга (кроме задолженности, образовавшейся на кредитных картах за оплату правомерных

мероприятий);
- общие правительственные расходы;
- политическая деятельность;
- возмещение упущенного дохода предприятий;
- оплата задолженности по налогам;
- приобретение строительной техники и инструментов специально для разбора завалов (арендная плата за оборудование и инструменты, используемые для разбора завалов, относится к правомерным расходам);
- возмещение убытков, связанных с объектами жилого назначения, независимо от структуры владения;
- любая помощь предприятию, не соответствующая государственным задачам CDBG.

Заявители, которые утратили прибыль, но имущество которых не получило физических повреждений, не имеют права на получение субсидий и ссуд, но вправе получать помощь по программе бизнес-консультирования предприятий Нью-Йорка или SBDC для выявления возможностей улучшения бизнеса, возобновления рыночного присутствия/расширения рынков или разработки пересмотренной бизнес-модели.

3.4 Виды мероприятий

Заявители вместе с бизнес-консультантами выберут мероприятия, на проведение которых требуется предоставление помощи в виде субсидий. Хотя в случае предоставления помощи в виде субсидии требуется экологическая экспертиза, для различных мероприятий требуется ее проведение в большем или меньшем объеме. Ниже приведена сводка общих различий между относительно менее обширной экологической экспертизой и относительно более обширной и длительной экспертизой в случае правомерных мероприятий.

3.4.1 Правомерные виды деятельности: категорически исключенные, не соответствующие части 58

К мероприятиям, требующим проведения менее обширной экологической экспертизы, относятся следующие:

- пополнение оборотного капитала (суммы платежей аренды/ипотеки, налогов на имущество, коммунальных платежей и заработной платы работников);
- ремонт, замена или восстановление машин, оборудования и производственных ресурсов **вне** зависимости от строительства, реконструкции, перемещения грунта или конструктивных изменений;
- *Обратите внимание, если предприятие расположено в зоне затопления и получает помощь CDBG-DR в оплате ипотеки, в приобретении оборудования, техники, приспособлений и/или других ресурсов, от него требуется заключить договор страхования от наводнений и поддерживать его действие, как указано в национальном регламенте страхования от наводнений FEMA.

3.4.2 Правомерные виды деятельности: категорически исключенные, соответствующие части 58 и/или положениям об экологической экспертизе

К мероприятиям, требующим проведения более тщательной и длительной экологической экспертизы, могут относиться следующие:

- строительство/реконструкция любого рода;
- мероприятия, для которых требуется строительство/реконструкция или которые зависят от строительства/реконструкции, если заявитель запрашивает помощь в строительстве/реконструкции;
- мероприятия по снижению потенциальных рисков будущего ущерба.
- *Обратите внимание, Если предприятие расположено в зоне затопления и получает помощь CDBG-DR, предназначенную для этих мероприятий, от него требуется заключить договор страхования от наводнений и поддерживать его действие, как указано в национальном регламенте страхования от наводнений FEMA.

3.4.3 Мероприятия по снижению рисков будущего ущерба

В зависимости от степени нанесенного ущерба и географического местоположения от некоторых предприятий может потребоваться проведение определенных мероприятий по снижению рисков ущерба от будущих стихийных бедствий. Вне зависимости от степени нанесенного ущерба и географического местоположения проводить добровольные мероприятия по снижению будущих негативных последствий могут все предприятия. Дополнительные субсидии на проведение мероприятий по устранению рисков в рамках программы ограничены суммой в размере 100 000 долларов США.

3.4.3.1 Обязательные меры по снижению будущих негативных последствий

Предприятия, которые находятся в зоне затопления и ведут работы по новому строительству своих зданий или ремонту зданий, определенных как понесших существенный ущерб, должны принять ряд превентивных мер по снижению негативных последствий от будущих ударов стихии. Существенным ущербом считается повреждение, в результате которого реальная рыночная стоимость (FMV) недвижимости уменьшилась на 50% по сравнению с ее стоимостью до стихийного бедствия по оценке местного уполномоченного должностного лица (например, инспектора по контролю за исполнением законодательства).

Владельцы предприятий могут определить, является ли существенным ущерб, нанесенный их предприятиям, любым из нижеперечисленных способов:

- получив письмо с подтверждением факта существенных повреждений от Администратора зоны затопления (Flood Plain Administrator);
- включив сведения о существенном повреждении предприятия в базу данных Федерального агентства по управлению в чрезвычайных ситуациях (FEMA)/муниципалитета;
- если общий объем ущерба, то есть сумма значений, указанных в документах AA («Ведомость выполненных работ, расходы на которые подлежат возмещению»),

ECR («Смета предстоящих ремонтных работ»), в сметах расходов на архитектурные и инженерные работы за исключением стоимости работ по поднятию и строительству подпорных стен, составляет не менее 50% от реальной рыночной стоимости (FMV) недвижимости до урагана.*

*Значение справедливой рыночной стоимости до урагана может быть подтверждено с помощью оценки стоимости, договора купли-продажи, налоговой оценки и другой утвержденной штатом документации, составленной до урагана.

Если предприятие должно принять меры по снижению негативных последствий будущих стихийных бедствий, технические аспекты таких мероприятий определяются муниципалитетом или федеральным правительством, в зависимости от того, чьи требования более строгие. Владельцам предприятий рекомендуется работать с профессиональными проектировщиками и местными управлениями строительных работ, с тем чтобы обеспечить соответствие всех обязательных превентивных мероприятий требованиям нормативов.

Минимальные федеральные требования указаны в уведомлении (том 78, № 76 / пятница, 19 апреля, 2013 г.):

- поднятие (или противопаводковая защита для определенных нежилых конструкций) нижнего этажа нового здания и существенно улучшенных конструкций на один фут выше последнего базового уровня подтопления, установленного Федеральным агентством по чрезвычайным ситуациям (FEMA).

Все предприятия, которые не ведут особо важную деятельность, виды которой перечислены ниже, в качестве альтернативы поднятию могут обеспечить противопаводковую защиту нежилых зданий. Здание должно быть защищено от паводка до высоты базового уровня подтопления плюс один фут или до высоты, установленной муниципальными требованиями, в зависимости от того, какое их требований является более строгим. Для обеспечения противопаводковой защиты зданий они должны быть водонепроницаемыми - со стенами, значительно устойчивыми к попаданию воды, и конструктивными компонентами с возможностью противостоять гидростатическим нагрузкам, гидродинамическим нагрузкам и эффектам плавучести или более высоким стандартам, требуемым Федеральной программой страхования от наводнений Федерального управления по действиям в чрезвычайной обстановке (FEMA), а также нормами и правилами, принятыми на уровне штата и на местном уровне.

Предприятиям, которые ведут особо важную деятельность, необходимо поднять здания на более высокий уровень (противопаводковая защита не является подходящей альтернативой), поскольку даже небольшая вероятность затопления, скорее всего, приведет к смерти, травмам или повреждению имущества:

- изготовление, использование или хранение легколетучих, легковоспламеняющихся, взрывоопасных, токсичных или вступающих в реакцию с водой материалов;
- предоставление важных или незаменимых записей, коммунально-бытовых услуг или экстренной помощи, которые могут быть утрачены или не действовать во время наводнений и ураганов (например, центры обработки данных, электростанции, оперативные штабы, в том числе пожарные части и полицейские участки);
- здания, где могут находиться лица с ограниченной способностью передвижения, которые в случае наводнения или урагана подвержены значительному риску смерти или получения травм (например, больницы, дома инвалидов, санатории, учреждения по уходу за пожилыми людьми и инвалидами и центры отдыха)

3.4.3.2 Добровольные меры по снижению будущих негативных последствий

Все владельцы предприятий, имеющие право на получение средств программы, также могут получить помощь в выполнении добровольных мер по снижению негативных последствий стихийных бедствий с целью предотвращения ущерба в будущем. Возможности снижения негативных последствий должны рассматриваться для всех запрошенных работ по ремонту, восстановлению жилого состояния или реконструкции. Принимая во внимание инструкции по определению критериев с учетом уровня риска, разработанные департаментом штата Нью-Йорк, далее приводятся меры, которые считаются правомерными в рамках программы субсидирования превентивных мероприятий по снижению негативных последствий будущих стихийных бедствий:

- поднятие электрических систем и компонентов на более высокий уровень;
- укрепление топливных резервуаров;
- использование строительных материалов, обладающих устойчивостью к затоплению, при возведении конструкций, расположенных ниже базовой отметки уровня затопления;
- монтаж устройств для сброса воды из подвальных помещений;
- установка обратных клапанов;
- укрепление кровли.

К неправомерным добровольным мерам по снижению рисков среди прочего относятся:

- установка мешков с песком и иных временных преград;
- обеспечение электрогенераторами или иными аналогичными системами резервного электропитания (кроме предприятий, выполняющих особо важную деятельность).

3.4.4 Страхование от наводнений

Предприятия, которым предоставляется помощь по Программе целевой субсидии на развитие инфраструктуры - ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций (CDBG-DR), обязаны заключить договор страхования от наводнений на сумму стоимости предметов, полученных на федеральные средства, как указано в национальной политике страхования от наводнений Федерального управления по действиям в чрезвычайной обстановке

(FEMA). Бизнес-консультанты также предоставят заявителям дополнительное содействие, но к финансируемым мероприятиям, в отношении которых необходимо заключить договор страхования от наводнений, относятся среди прочего следующие:

- помощь в выплате ипотеки как часть пополнения оборотного капитала;
- приобретение/ремонт оборудования, машин и приспособлений;
- новое строительство/реконструкция/ремонт;
- мебель.

3.5 Инспекторский контроль

Все владельцы предприятий, запрашивающие помощь на ведение деятельности, связанной со строительством, должны пройти первичное и итоговое инспекторское обследование собственности для проверки понесенного ущерба и подтверждения факта выполнения финансируемых мероприятий. Владельцы предприятий, которые запрашивают помощь в ведении деятельности, не связанной со строительством, должны пройти не только первичное, но и итоговое инспекторское обследование для проверки факта выполнения всех мероприятий, в отношении которых была запрошена помощь. Для крупных строительных объектов могут требоваться дополнительные обследования для проверки хода выполнения работ в соответствии с правилами программы.

3.5.1 Первичное обследование

Первичное обследование собственности позволяет оценить ущерб, нанесенный предприятию. Оценка ущерба является основанием для расчета суммы средств, получаемых на восстановление жилого состояния, реконструкцию или замену. Для каждого проекта, объектом которого является поврежденное имущество, по результатам первичного обследования должен быть составлен подробный отчет о работе. В подробном отчете о работе будет указано, что предприятие было повреждено одним из ураганов, предоставлена информация о нанесенном ущербе и приведена итоговая оценка стоимости будущей или уже выполненной работы (если применимо).

В отчет по результатам обследования и итоговую оценку стоимости будет включены только работы по ремонту повреждений, в разумной степени необходимые для работы предприятия. Если предприятию нанесен значительный ущерб, оценочная стоимость будет представлять собой меньшую величину из сметной стоимости восстановления (ремонта) и реконструкции (перестройки). Сметная стоимость ремонта для устранения будущих рисков не будет входить в первичное обследование. При обследовании также будет заполнена анкета по вопросам экологии для определения возможной опасности для окружающей среды. Пожалуйста, обратите внимание на то, что анкета по вопросам экологии — это не экологическая экспертиза, о которой шла речь в разделе 3.7.

Оценка стоимости ремонта будет основана на объеме работ по восстановлению состояния предприятия на момент, предшествовавший урагану. В первичное обследование не входит осмотр какого-либо физического или личного имущества:

- Примеры исключенных элементов:
    - техника (например, автоподъемники);
    - оборудование (например, консервное оборудование, сортировочные столы, двигатели);
    - мебель;
    - приспособления;
    - товарно-материальные ценности;
    - производственные запасы;
    - приборы.

3.5.1.1 Предприятия, осуществляющие деятельность на дому

- Для предприятий, которые ведут коммерческую деятельность на дому, обследованию подлежит только часть дома, выделенная для коммерческой деятельности.
- Во время процесса выявления повторно оказанной помощи будет проведена проверка, которая ставит своей целью выявить потенциальные ситуации неоднократного получения средств, в том числе тех, которые мог получить домовладелец для своего дома.
- Для предприятий, которые ведут деятельность на дому и которые ранее уже существовали, подтверждение надлежащего использования не требуется. Если предприятие начало заниматься коммерческой деятельностью на дому после урагана, потребуется подтверждение надлежащего использования, выданное муниципалитетом.

3.5.1.2 Предприятия, владеющие недвижимостью на правах аренды

- Если владелец бизнеса владеет недвижимостью на правах аренды (не на правах собственности), инспектор проведет обследование в объеме стандартов, за которые отвечает владелец предприятия в рамках договора аренды. Инспектор представит изложение фактов с описанием объема проведенного обследования.
- Если владелец собственности также является заявителем, инспектор проведет отдельное обследование его заявки в части ущерба собственности, не касаясь ответственности арендатора.

3.5.1.3 Предприятия с подпорными стенами, причалами и другими уникальными строительными факторами

В отношении предприятий, для которых требуется ремонт подпорных стен, причалов и других уникальных строительных сооружений, будет проведено дополнительное первичное обследование специалистом, знакомым с такими сооружениями, для предоставления точной оценки стоимости на основе специфики таких работ. Эта дополнительная оценка стоимости будет добавлена к первичному обследованию заявителя для получения комплексной оценки. При проверке заявки заявители должны быть готовы предоставить все необходимые разрешения.

3.5.1.4 Предприятия с ценными материально-производственными запасами

Для предприятий, утративших ценные товарно-материальные запасы, определения стоимости будут основаны на рыночной стоимости запасов за вычетом величины прибыли. Ценные материально-производственные запасы — это запасы, ценность которых повышается при выращивании или производстве. Примерами являются продукция предприятий в сфере сельского хозяйства, аквакультуры, а также товары, изготовленные как вручную, так и промышленным способом. Для такого ущерба предпочтительнее использовать определение стоимости сторонним экспертным оценщиком (USDA и т. д.). Если привлечь стороннего экспертного оценщика невозможно, при определении стоимости запасов для документирования и подтверждения определения стоимости будут использоваться ссылки на объективные данные, например данные товарных бирж, опубликованные рыночные цены и исторические сведения, такие как урожайность. Определение стоимости товарно-материальных запасов будет служить в качестве допустимой документации для платежа/возмещения, утвержденного штатом.

3.5.2 Итоговое обследование

По завершении ремонта, восстановления жилого состояния или реконструкции инспектор программы выполняет итоговое обследование. Цель итогового обследования заключается в документировании факта завершения всех необходимых работ и соблюдения стандартов охраны окружающей среды в соответствии с утвержденными спецификациями.

В зависимости от масштаба проведенных мероприятий владельцу предприятия также может быть необходимо предоставить муниципальную документацию, такую как акт о приемке строения в эксплуатацию или аналогичный документ, в котором указывается соответствие здания местным законам, пригодность для нахождения в нем людей и/или закрытие разрешения на строительство.

Если во время этого обследования выявлены неполадки, инспектор программы в разумные сроки уведомит бизнес-консультанта о проблемах, которые необходимо устранить.

До устранения проблем не может быть выполнен последний платеж по программе; кроме того, программа может обратиться в суд при необходимости.

3.6 Расчетная стоимость работ, подлежащих возмещению, или предстоящих ремонтных работ

Как было рассмотрено в разделе 3.5, при проведении первичного обследования собственности оценивается ущерб, нанесенный предприятию. Предприятия, которым нанесен серьезный ущерб одним из ураганов и которые уже отремонтированы владельцами, могут иметь право на получение помощи в рамках программы в виде выплат для возмещения уже понесенных расходов. Выплата может быть произведена полностью или частично для возмещения наличных средств, израсходованных владельцами предприятий на ремонт своего имущества. Владельцы предприятий могут требовать возмещение отдельно или вместе с дополнительной выплатой за ремонт, который все еще должен быть выполнен для восстановления предприятия до состояния,

предшествовавшего урагану.

Для уже выполненной работы инспектор составляет «Ведомость выполненных работ, расходы на которые подлежат возмещению» (AA), в которой содержится оценка стоимости правомерных мероприятий, уже проведенных владельцем предприятия, для возмещения их стоимости. Документация по ремонтным работам вместе с двумя формами сметной документации (счетом и подтверждением оплаты), предоставленные владельцем предприятия, могут использоваться для изменения суммы, указанной в ведомости AA, и итоговой оплаты возмещения.

Для еще не выполненной работы в смете предстоящих ремонтных работ (ECR) в рамках Программы содержится оценка стоимости будущих правомерных мероприятий, цель которых — вернуть предприятию состояние, предшествовавшее урагану. Документация по будущим мероприятиям вместе со сметной документацией (детализированной сметой), предоставленная владельцем предприятия, может использоваться для изменения стоимости работ, указанных в смете ECR, и итоговой оплаты возмещения. Кроме того, может быть включена статья, предусматривающая покрытие расходов по найму лицензированного архитектора или инженера для выполнения проектных работ, связанных со строительством. На сметы ECR, сумма затрат по которым составляет более 2000 долларов США, распространяются правила оплаты труда, изложенные в Законе Дэвиса-Бэкона.

Все назначенные суммы будут основаны на анализе смет (для работ, которые должны быть выполнены) или квитанциях (для уже выполненных работ), полученных от владельца предприятия, и будут ограничены определенной для заявителя максимальной суммой выплат по программе. Все квитанции и сметы будут проверены на соответствие AA или ECR владельца предприятия штатом или одним из его сотрудников с целью анализа правомерности, разумности и необходимости ремонта для восстановления предприятия до состояния, предшествовавшего урагану. По завершении ремонта должны быть предоставлены квитанции по всем мероприятиям с целью документального оформления факта выполнения работ и использования средств на правомерную деятельность.

3.7 Экологическая экспертиза

Для всех мероприятий, для которых требуется оказание помощи по программе, необходимо проведение экологической экспертизы в соответствии с федеральным законом о политике в области охраны окружающей среды (NEPA) и законом штата Нью-Йорк о проверке качества окружающей среды (SEQRA). В части 58 Главы 24 Свода законов США установлено требование проведения экологической экспертизы, касающееся ответственных лиц, занимающихся распределением средств программы CDBG-DR. Критически важным является то обстоятельство, что до момента, когда будут выполнены требования применимой экологической экспертизы, ни программа помощи малому бизнесу, ни участники процесса разработки, в том числе частные и публичные коммерческие и некоммерческие компании/организации или другие подрядчики, не могут

оказывать помощь от лица Министерства жилищного строительства и городского развития (HUD) в рамках программы помощи малому бизнесу или предпринимать действия, неблагоприятные для окружающей среды или ограничивающие выбор или разумные альтернативы.

До сведения всех получателей, субполучателей и подрядчиков будут доведены инструкции о требованиях экологической экспертизы. Все действия в рамках экологической экспертизы будут выполняться и заноситься в Реестр протоколов экологической экспертизы (ERR). Все решения, касающиеся части 58 Главы 24 Свода законов США, будут вынесены экологической группой, включая, помимо всего прочего, присвоение категорий проектам или действиям, решения о применимости всех законов, указанных в части 58 Главы 24 Свода законов США, и о функциональных компонентах всех документов экологической экспертизы.

3.7.1 Роли и обязанности

Процедуры экологической экспертизы HUD позволяют получателям финансирования принять обязанности по экологической экспертизе на себя. Кроме того:

- Программа восстановления жилого фонда и местного сообщества штата (HCR) принимает на себя роль ответственного лица (RE), которое обязано в рамках Программы провести мероприятия, обеспечивающие ее соответствие установленным требованиям.
- HCR направляет все запросы на перечисление средств непосредственно в HUD для проверки и согласования.
- HCR несет ответственность за ведение Реестра протоколов экологической экспертизы (ERR) либо нанимает подрядчиков для выполнения работ по подготовке ERR.
- HCR отвечает за принятие решения о том, могут ли отдельные виды деятельности быть освобождены от проведения экологической экспертизы или должны ли они быть категорически исключены из нее в соответствии с применимым законодательством, нормами регулирования и согласно установленным ими условиям, а также HCR несет ответственность за надлежащее документальное оформление вышеуказанных решений.
- Экологическая группа с использованием по мере возможности многоуровневого подхода, в соответствии с требованиями HUD и Закона штата об экологической экспертизе (SEQRA) проведет экологический анализ и подготовит документацию о соблюдении требований, которая послужит основанием для общей экологической экспертизы и экологической экспертизы по месту нахождения объекта.
- HCR проведет проверку проектов всех экологических документов с учетом требований соответствующей документации и подпишет все документы, на которых требуется официальная подпись ответственного лица или органа.
- При наличии возможности следует проводить многоуровневую экологическую экспертизу. В рамках многоуровневых экспертиз общая проверка (проверка 1-го

уровня) проводится до того, как HUD перечислит средства, а проверка по месту нахождения объекта (проверка 2-го уровня) проводится в отношении объекта до того, как средства направляются на соответствующий объект. Экологическая группа проводит анализ по месту нахождения объекта, в рамках которого составляется контрольный список по объекту и составляется подтверждающая документация. HCR подписывает ERR по каждому отдельному объекту. Зачисление денежных средств допускается только после проведения вышеуказанных экспертиз и проверок.

Для целей возмещения расходов в случае принятия решения о том, что в отношении предприятия необходимо провести мероприятия по устранению экологической опасности, владелец предприятия обязан выполнить требования применимых экологических норм.

3.8 Проверка выплат (VOB)

Согласно разделу 312 федерального Закона Роберта Стэффорда о поддержке и помощи при чрезвычайных ситуациях и стихийных бедствиях (Robert T. Stafford Disaster Relief and Emergency Assistance Act, Глава 42 Свода законов США, § 5155 и далее) физические лица, коммерческие компании и прочие юридические лица не имеют права получать финансовую помощь по любой части убытков, возникших в результате стихийного бедствия, если на ликвидацию ущерба в результате того же стихийного бедствия они уже получили финансовую помощь в рамках любой иной программы, по договору страхования или из любых других источников. В соответствии с Законом Стэффорда средства на восстановление после стихийного бедствия, распределяемые через программу CDBG, нельзя использовать для покрытия каких-либо расходов, в отношении которых ранее в тех же целых была предоставлена иная помощь на восстановление после стихийного бедствия.

В общем случае финансовая помощь, полученная из иного источника и предоставляемая в тех же целях, что и средства CBDG-DR, считается повторной помощью (дублированием выплат, DOB). Политика штата соответствует инструкции HUD, которая приводится в уведомлении Федеральной регистрационной службы 5582-N-01, опубликованном в издании *Федеральной регистрационной службы/том 76, № 221, стр. 71060/среда, 16 ноября 2011 г.*

Каждый заявитель обязан сообщить о том, из каких источников он уже получал финансовую помощь на восстановление после стихийного бедствия, а специалист по проверке от имени штата проверит суммы и использование ранее полученных средств на восстановление после стихийного бедствия. Все владельцы предприятий должны подписать соглашение о суброгации, согласно которому производится переуступка прав на повторные выплаты в пределах суммы, полученной предприятием от штата.

3.8.1 Потенциально повторно оказанная финансовая помощь

Заявителям необходимо принять во внимание общую сумму доступной для них помощи. В общую сумму включаются все выплаты, в том числе денежные средства, страховые выплаты, безвозвратные ссуды Федерального управления по действиям в чрезвычайной

обстановке (FEMA), кредиты, полученные по линии Управления по вопросам малого бизнеса (SBA), а также любая иная помощь, полученная заявителем от программ местного, федерального уровня и уровня штата либо частных или некоммерческих благотворительных организаций. Владельцам предприятий следует уделить особое внимание нижеследующим потенциальным источникам выплат:

Примерами источников потенциальной повторно оказанной финансовой помощи являются:

- Федеральная программа страхования от наводнений (NFIP);
- Частное страхование;
- Федеральное агентство по действиям в чрезвычайной обстановке (FEMA);
- Управление по вопросам малого бизнеса (SBA);
- корпорация Empire State Development (ESD);
- Управление губернатора по восстановлению после ураганов (GOSR);
- Управление штата Нью-Йорк по исследованиям и разработкам в области энергетики (NYSERDA);
- Программа восстановления жилого фонда «Возрождение Нью-Йорка» (для предприятий, которые ведут коммерческую деятельность на дому);

Заявители обязаны сообщать обо всей обоснованно ожидаемой помощи. К обоснованно ожидаемым финансовым средствам относится финансовая помощь, решение об оказании которой было принято, но которая не была получена. Сюда не относится ситуация, при которой источник финансирования и/или сумма окончательно не известны. Федеральный реестр 78, пункт 71062.

Решения в отношении финансовой помощи проходят второй уровень проверки и одобрения. Бизнес-консультант свяжется с владельцем предприятия для проверки и прояснения возможных несоответствий, и после утверждения предприятие перейдет в следующую стадию процесса.

После завершения процедуры проверки выплат и итоговой проверки штатом владельцы предприятий, имеющие право на получение субсидий, получат письмо с уведомлением о выделении помощи.

3.8.2 Отказ от помощи, предоставляемой SBA

Если владелец предприятия подает заявку в SBA, и его заявка утверждается, но далее владелец предприятия отказывается от помощи, ему необходимо указать причину отклонения помощи, заполнив форму отклонения ссуды от SBA. В соответствие с федеральными правилами штат рассматривает и утверждает/отклоняет представленные объяснения на основе определений необходимости и обоснованности.

Если владелец предприятия решает не подавать заявку в SBA, или если поданная заявка отклоняется, он по-прежнему имеет право на получение помощи в рамках программы.

3.8.3 Не дублирующиеся расходы

Повторно оказанной финансовой помощью считаются только средства, предоставленные в одних и тех же целях. Например, средства, полученные от SBA для конкретного вида техники, и средства, полученные в рамках этой программы для другого вида техники, не будут считаться дублирующимися.

Средства, полученные по другим федеральным программам, не всегда считаются дублирующимися. Владелец предприятия обязан предоставить документы, подтверждающие расходы такого рода.

- Денежные средства, полученные в рамках частного займа без поручительства со стороны SBA, не считаются повторно оказанной помощью.
- Средства, которые заявитель может расходовать, или предоставляемая ему кредитная линия, т. е. текущие и накопительные счета, акции, облигации, паевые инвестиционные фонды, пенсионные или выходные пособия, кредитные карты, ипотечные кредиты, кредитные линии, суммы по личному страхованию, не считаются повторно оказанной помощью.
- Денежные средства, которые были направлены на иные допустимые цели, не считаются повторно оказанной помощью. Если владельцы предприятий получают финансовую помощь в основном для той же цели, но расходуют средства на различные правомерные цели, то выделенные средства не считаются повторно оказанной помощью. Собственники жилья обязаны документально подтвердить, на что они потратили эти средства, для того чтобы доказать факт их расходования на иные цели.

3.9 Проверка платежеспособности

3.9.1 Субсидии

В рамках этой программы помощь могут получать только предприятия, продемонстрировавшие свою жизнеспособность. Предприятие считается жизнеспособным, если оно ведет деятельность или активно работает над возобновлением деятельности. Все лица, обращающиеся за субсидиями, проверяются агентом по проверке платежеспособности и/или штатом для обеспечения полноты оформления заявления и наличия прав на получение помощи.

Личные ресурсы и коммерческие активы не будут учитываться как неудовлетворенная потребность при определении правомочности на получение субсидии или ссуды. Заявители, которым требуются ссуды, проходят дополнительную проверку на соответствие стандартам жизнеспособности, которая является частью процесса проверки платежеспособности.

3.9.2 Оборотный капитал

Из-за огромной потребности в усилении малых предприятий и восстановлении

населенных пунктов, пострадавших от ураганов, оборотный капитал для целей этой программы определяется как расходы на оплату коммунальных услуг (газа, электричества и воды), сумма заработной платы работников, сумма налогов на имущество и расходы на оплату аренды/ипотеки. Для предприятий, запрашивающих помощь в форме пополнения оборотного капитала, бизнес-консультанты определяют ежемесячную потребность в оборотном капитале как среднемесячный размер оборотного капитала за 3 месяца подряд, предшествовавших урагану. Предприятия с сезонным характером деятельности должны предоставить документацию за 3 последних месяца подряд, предшествовавших урагану, в течение шестимесячного периода, в котором было получено не менее 70% прибыли.

В документации, необходимой для определения потребности в оборотном капитале, должна быть отражена следующая информация за 3 месяца подряд:

- суммы оплаты аренды/ипотеки, доказательством которых является действующий договор аренды/ипотеки или подтверждение оплаты;
- суммы заработной платы, подтвержденные в форме NYS-45 (форма отчетности о заработной плате лиц, работающих по найму в штате Нью-Йорк);
- суммы расходов на оплату коммунальных услуг: электричества, воды и газа, подтвержденные счетами поставщика коммунальных услуг.

Агент по проверке платежеспособности проверит поданные документы и дело заявителя для гарантии отсутствия личной заинтересованности заявителя во всех запросах. По операциям, которые проводят взаимосвязанные стороны или субъекты, право получать помощь в форме пополнения оборотного капитала отсутствует. Штат и его агенты вправе определять, является ли проведенная операция, о которой поданы сведения, «сделкой без личной заинтересованности». Затем агент по проверке платежеспособности рассчитывает ежемесячную потребность в оборотном капитале и утверждает общий объем помощи на пополнение оборотных средств, как определено в запросе заявителя на получение максимальной помощи на пополнение оборотных средств (раздел 3.3.9.1). Если сумма, указанная в запросе заявителя на получение помощи в форме пополнения оборотных средств, меньше максимальной суммы субсидии, заявитель может отправить заявку с указанием правомерных целей расходования субсидии, таких как материально-производственные запасы, машины, оборудование и другие цели в пределах максимальной суммы субсидии на основе текущих регламентов программы.

Предприятия, которые открыты и ведут деятельность, могут напрямую получить единовременную выплату для закрытия потребности в оборотном капитале. Для того чтобы финансовую помощь в форме пополнения оборотного капитала получило закрытое предприятие, оно должно быть заново открыто и отправить запрос на возмещение расходов оборотных средств.

3.9.3 Ссуды

Правила утверждения помощи, используемые для проверки платежеспособности при выдаче ссуд, будут указаны в отдельных директивах, регламентах и процедурах программы.

3.10 Определение общего размера выплат

Программа ставит своей целью предоставить владельцам предприятий комплексное решение для удовлетворения их неудовлетворенных потребностей путем предоставления субсидий и ссуд, которые помогут в восстановлении малых предприятий и будут способствовать экономическому развитию населенных пунктов, пострадавших от урагана «Сэнди», урагана «Айрин» и тропического шторма «Ли». Определение общего размера выплат состоит из этапа анализа неудовлетворенной потребности владельца предприятия, для чего составляется бюджет предварительного проекта и проводится проверка выплат, и из этапа определения правомочности получения субсидий и/или ссуд в пределах максимальной суммы выплаты по Программе. Чтобы оказать помощь предприятиям в восстановлении их работы и предотвратить появление дополнительных обременений, для определения общего размера выплат сначала учитываются все предусмотренные типы помощи в виде субсидий, а затем помощь в виде ссуд - при условии, что у владельца предприятия имеются дополнительные правомерные некомпенсированные расходы, а сам владелец хочет и может погасить долг. Пример определения размера выплат приведен в разделе 3.10.3.

3.10.1 Бюджет предварительного проекта

Бюджет предварительного проекта предоставит владельцу предприятия оценку всех запрошенных базовых расходов, необходимых для восстановления предприятия до уровня, предшествовавшего урагану. Бизнес-консультанты проверяют заявку и помогают в составлении бюджета предварительного проекта, определяя требуемый объем работ по ремонту, восстановлению, реконструкции или замене активов, а также величину оборотного капитала, необходимого для восстановления деятельности предприятия.

При определении бюджета предварительного проекта бизнес-консультант учитывает неудовлетворенные потребности, подтвержденные документальными доказательствами убытков, документы об уже выполненной работе и смету будущих работ, составленную третьими лицами.

В случае коммерческих активов для определения расходов, которые являются необходимыми и разумными, используются документальные доказательства убытков и/или сметы. В случае оборотного капитала для определения необходимого и разумного уровня финансирования оборотного капитала используются данные за прошлые периоды.

Все бюджеты предварительных проектов можно разделить на следующие категории:

- Расходы, на которые распространяется действие Программы — ремонт / реконструкция/ восстановление / замена / пополнение оборотного капитала — в пределах максимальной суммы выплат по программе.
- Расходы владельца — расходы сверх максимальной суммы выплат по программе и / или расходы, связанные с неправомерными затратами.

3.10.2 Максимальная сумма выплат по программе

Штат проанализировал потребности пострадавших населенных пунктов и имеющиеся средства, и на основании этого были определены следующие пределы финансирования в целях наиболее эффективного использования ограниченных федеральных средств.

Максимальная сумма финансирования по каждому типу помощи не является минимальным порогом, необходимым для получения помощи. Выплата не будет превышать сумму, необходимую для покрытия правомерных неудовлетворенных потребностей в ремонте, восстановлении, реконструкции, замене, возмещения уже выполненных работ и пополнения оборотного капитала, после того как будут учтены все источники финансовой помощи в связи со стихийными бедствиями, будь то федеральные, предоставляемые штатом и местные, а также выплаты по полисам страхования от наводнений.

3.10.2.1 Субсидии

Возможность предоставления субсидий правомочным заявителям в пределах максимальной суммы субсидии по программе будет рассмотрена в первую очередь. Если после определения суммы субсидии останутся правомерные некомпенсированные потребности, заявителям может быть предоставлена низкопроцентная ссуда для покрытия оставшихся потребностей.

Максимальная сумма субсидии по программе определяется правом владельца предприятия на получение каждого вида помощи, которыми являются: помощь предприятиям малого бизнеса, предприятиям с сезонным характером деятельности или предприятиям отрасли прибрежного рыболовства, помощь в связи с затруднительным экономическим положением и помощь на проведение превентивных мероприятий по снижению негативных последствий будущих стихийных бедствий. Правомочность получения разных видов помощи определит максимальную суммы выплаты по Программе для владельца предприятия. Максимальная сумма выплаты по каждому виду помощи, предоставляемой в форме субсидий, является совокупной и предоставляется предприятиям, документально подтвердившим наличие правомерной неудовлетворенной потребности и соответствующим всем условиям предоставления каждого из указанных видов помощи. Максимальная сумма по каждому виду помощи, предоставляемой в форме субсидии:

- Помощь малым предприятиям: максимум 50 000 долларов США
- Помощь предприятиям с сезонным характером деятельности **или** предприятиям отрасли прибрежного рыболовства: максимум 50 000 долларов США
- Помощь в связи с затруднительным экономическим положением: максимум 50 000 долларов США
- Помощь на проведение мероприятий по снижению будущих рисков: максимум 100 000 долларов США

3.10.2.2 Ссуды

Для любого предприятия может рассматриваться возможность финансирования по программе предоставления ссуд малому бизнесу с максимальной суммой ссуды, равной 1 000 000 долларов США, если документально подтвержденная неудовлетворенная правомерная потребность превышает сумму субсидии, которую получил владелец предприятия, а предприятие доказало свою способность погасить ссуду.

3.10.2.3 Общая максимальная сумма выплат по программе

Общая максимальная сумма выплат по программе ограничена суммой в размере 1 250 000 долларов США. Для получения общей максимальной суммы выплат по программе предприятие должно предъявить достаточно задокументированную неудовлетворенную правомерную потребность, доказать свою способность погасить ссуду и соответствовать всем условиям оказания каждого из видов помощи в форме субсидий: помощь предприятиям малого бизнеса, предприятиям с сезонным характером деятельности или предприятиям отрасли прибрежного рыболовства, помощь в связи с затруднительным экономическим положением и помощь на проведение превентивных мероприятий по снижению рисков будущих стихийных бедствий.

3.10.3 Расчет суммы помощи

Все суммы помощи по программе вычисляются единообразно в соответствии со следующими регламентами.

Расчет суммы помощи начинается с бюджета предварительного проекта (раздел 3.10.1). На основе бюджета предварительного проекта владелец предприятия отправляет запрос на получение помощи. В зависимости от правомочности владельца предприятия на получение различных видов помощи определяется максимальная сумма субсидии по Программе. Если бюджет предварительного проекта превышает максимальную сумму субсидии по Программе, владелец предприятия может подать заявку на получение ссуды, чтобы покрыть оставшуюся часть неудовлетворенной потребности или, в случае оставшейся неудовлетворенной потребности на сумму в размере 10 000 долларов США или более, показать, каким образом предприятие будет продолжать свою деятельность при наличии такой неудовлетворенной потребности (для этого ему придется составить простой бизнес-план).

Специалист по проверке проверит бюджет предварительного проекта, чтобы выявить наличие средств, полученных из других источников, которые подпадают под определение повторно оказанной помощи (раздел 3.8). Все позиции, относительно которых была выявлена ситуация дублирования выплат, будут исключены из проекта предварительного бюджета. Результатом является итоговая сумма неудовлетворенной потребности. После того как специалист по проверке определит итоговую сумму неудовлетворенной потребности, сотрудник администрации штата проведет экспертизу, чтобы убедиться в соответствии всех сумм, указанных в проекте предварительного бюджета, сумм при проверке повторно оказанной помощи и итоговой суммы неудовлетворенной потребности.

Если итоговая сумма неудовлетворенной потребности не превышает максимальную сумму субсидии по Программе, итоговая сумма неудовлетворенной потребности становится максимальной суммой помощи. Если сумма неудовлетворенной потребности превышает максимальную сумму субсидии по Программе, максимальная сумма субсидии становится максимальной суммой финансирования в форме субсидии. Если после определения максимальной суммы субсидии у заявителя осталась итоговая неудовлетворенная потребность, на оставшуюся часть может быть оказана финансовая помощь в форме ссуды, если выдача ссуды утверждена владельцу предприятия агентом по проверке платежеспособности.

Агент по проверке платежеспособности определяет максимальную сумму помощи после проверки платежеспособности заявителя и получения от заключения относительно проверки выплат от соответствующего специалиста. Перед заключительной встречей дело и расчет суммы помощи проходят процедуру контроля качества и утверждение штатом. После того как процедура контроля качества пройдена, владелец бизнеса будет уведомлен об общей сумме выплат по программе.

ПРИМЕР:

1. Выявление запроса владельца предприятия на получение помощи	$100,000
2. Выявление всех случаев потенциально повторно оказанной финансовой помощи	$35,000
3. За минусом суммы помощи, признанной повторно оказанной	$30,000
4. Итоговая сумма неудовлетворенной потребности (шаг 1 минус шаг 3)	$70,000
5. Максимальная сумма субсидий по Программе	$50,000
6. Максимальная сумма помощи в форме субсидии (меньшая из цифр шага 4 и шага 5)	$50,000
7. Сумма ссуды (шаг 4 минус шаг 6)	$20,000
8. Общая сумма выплат по программе	$70,000

3.10.4 Исключения

Программа может учитывать превышение максимальной суммы субсидии по Программе для покрытия неудовлетворенной потребности предприятия индивидуально в каждом конкретном случае. Этот тип надбавки будет, в частности, применен, для владельцев предприятий с низким и средним уровнем дохода или для предприятий, работающих в общественных интересах.

3.11 Запрос на помощь в строительстве

3.11.1 Выполняющиеся строительные проекты

Предприятия, запрашивающие помощь в строительстве, должны на момент подачи заявки остановить все строительство и связанные с ним работы, чтобы иметь право

на получение помощи по оплате расходов, понесенных после подачи заявки. После подачи заявки на оказание помощи в строительстве выполняется экологическая экспертиза всех выполняющихся проектов, работы над которыми на время проведения экспертизы приостанавливаются. На проект также могут распространяться требования к заработной плате, изложенные в Законе Дэвиса-Бэкона (если стоимость работ по проекту превышает сумму в 2000 долларов США). Заявитель должен тесно работать с бизнес-консультантом для определения условий соответствия нормативным требованиям, связанных с будущей работой. Для того чтобы иметь право на получение помощи, владельцы предприятий, где ведутся работы по проектам, также должны соответствовать всем дополнительным требованиям программы, включая среди прочего предварительный квалификационный отбор подрядчика; объем работ, контракт и приложение к нему; а также обеспечение дополнительных средств для работ по проекту. На все действия по восстановлению пригодного состояния и/или сносу распространяются такие же требования.

3.11.2 Проверка и защита средств владельца бизнеса

Согласно требованиям Министерства жилищного строительства и городского развития (HUD) в рамках Программы должно быть подтверждено наличие всех средств, которые требуются для завершения строительного проекта, до того как в этот проект будут вложены какие-либо средства. Для получения помощи в сфере строительства от владельца предприятия может потребоваться вложить страховые выплаты, средства Федерального управления по действиям в чрезвычайной обстановке (FEMA), ссуды Управления по вопросам малого бизнеса (SBA) и собственные личные средства. Заявитель должен предоставить бизнес-консультанту подтверждение наличия денежных средств для выполнения объема работ по строительному контракту, а именно: выписку о состоянии банковского счета, документы об открытой кредитной линии или справки из финансовых учреждений.

Перед следующим использованием средств программы владельцы предприятий должны предоставить бизнес-консультанту подтверждение уплаты всех ранее затребованных средств подрядчику. Этим подтверждением может быть погашенный чек, выписки по дебетовой/кредитной карте или другое подтверждение платежа заявителя в пользу подрядчика, а также безусловное снятие обременений в подтверждение от подрядчика факта получения всех уплаченных до настоящего времени средств.

Если до окончательного платежа требуются какие-либо дополнительные средства владельца бизнеса, он должен предоставить подтверждение уплаты подрядчику остатка средств и подтверждение получения средств подрядчиком.

Если у заявителя нет достаточных средств для выполнения всего объема работ, бизнес-консультант отправляет дело владельца бизнеса в специальную группу оценки для возможной выдачи ссуды в рамках Программы.

Если средства, требуемые от владельца бизнеса, не были уплачены подрядчику, условие о предоставлении субсидии считается нарушенным, в связи с чем она подлежит возврату.

3.11.3 Выбор архитекторов, инженеров и подрядчиков

Чтобы получить разрешение в местном управлении строительных работ, может потребоваться обращение к лицензированному архитектору или инженеру (профессиональному проектировщику) для составления официальных планов и других документов. Владелец предприятия может обратиться к архитектору и/или инженеру перед получением уведомления о сумме финансовой помощи или после него. Архитекторы и инженеры предоставляют ряд услуг, включая оформление строительных планов с согласованием в управлении строительных работ, помощь в поиске Подрядчика, помощь в оценке различных предложений, поступающих от строительных фирм, контроль хода выполнения и качества работ, консультации в процессе строительства, контроль эффективности работы Подрядчика. Если запрошенная помощь касается строительных работ, до обращения в Программу за утверждением владелец предприятия должен подать документ, составленный профессиональным проектировщиком, в котором будет указан объем работ. Объем работ должен:

- ☐ охватывать все элементы, указанные в ECR как требующие ремонта;
- ☐ соответствовать всем необходимым мерам по снижению рисков;
- ☐ соответствовать нормативам, принятым на уровне штата и местного самоуправления.

Владельцы предприятий выбирают подрядчика самостоятельно. Для всех проектов стоимостью более 2000 долларов США выбранный подрядчик и все связанные субподрядчики должны соответствовать требованиям Закона Дэвиса-Бэкона и всем условиям программы, включая критерии предварительного квалификационного отбора и все требования к отчетности. Все подрядчики проходят предварительный квалификационный отбор, который позволяет обеспечить соблюдение требований штата в части правомочности участия в программе и возможность оплаты за выполненные работы от имени участвующих владельцев предприятий. Подрядчики должны отправить бизнес-консультанту заявителя заявление о квалификации подрядчика (форма A-305 AIA), демонстрируя соблюдение следующего критерия предварительного квалификационного отбора:

- ☐ отсутствие в федеральном списке лиц, лишенных права заключать федеральные контракты за допущенные нарушения;
- ☐ наличие не менее 3 лет опыта работы над аналогичными строительными проектами по объему работ, использованию и размеру объектов строительства;
- ☐ соответствие минимальным требованиям к страхованию, определенным Программой;
- ☐ соответствие минимальным требованиям поручительства к эффективности работ и платежам согласно правилам Министерства жилищного строительства и городского развития (HUD);
- ☐ соответствие минимальным требованиям местного муниципалитета, таким как

наличие лицензии на ведение профессиональной деятельности;

- соответствие требованиям к лицензированию для конкретного вида предполагаемой работы (если применимо);
- соответствие требованиям Закона Дэвиса-Бэкона (для проектов стоимостью более 2000 долларов США).

Владелец предприятия сам оговаривает окончательную стоимость работ с подрядчиком. Однако владелец предприятия несет ответственность за оплату всех расходов, понесенных сверх суммы полученной субсидии.

Владельцы предприятий, которым требуется помощь в реконструкции/строительстве, могут закрывать предприятия только при заключении контракта с профессиональным проектировщиком. Владельцы предприятий, которым не требуется профессиональный проектировщик для своих проектов (например, если строительство уже ведется или для очень небольших проектов), могут закрыть предприятие при заключении контракта с подрядчиком.

Владельцы предприятий также могут использовать дополнительную информацию относительно выбора архитектора, инженера или подрядчика, размещенную на веб-сайте http://www.stormrecovery.ny.gov/resources-1.

3.11.4 Минимальные проектно-конструкторские стандарты

Все вновь возводимые нежилые здания должны соответствовать Строительному кодексу штата, а также всем принятым и действующим местным строительным нормам, стандартам и правилам, а также Единому кодексу противопожарных и строительных работ, в основе которого лежат международные кодексы 2006 г. Любые работы по реконструкции или новому строительству нежилых зданий должны соответствовать применимым положениям Закона о гражданах США с ограниченными возможностями.

В строительстве должно поощряться использование строительных материалов с защитой от плесени, экологически чистых строительных материалов и технологий, если применимо. В случае новых или получивших существенные повреждения/улучшенных нежилых зданий, расположенных ниже базовой отметки уровня затопления плюс один фут, требуется поднятие здания на более высокий уровень (или, если применимо, использование материалов, устойчивых к затоплению), причем муниципалитеты в этой ситуации могут устанавливать более строгие требования. Если здание НЕ получило существенный ущерб, такая работа является добровольной и на нее распространяется право на получение помощи в виде субсидии на меры по устранению будущих рисков.

3.11.5 Утверждение контракта на строительные работы

После того как владелец предприятия выбрал подрядчика, он отправляет необходимую документацию о предварительном квалификационном отборе в администрацию штата. Владелец предприятия и подрядчик окончательно согласовывают объем работ, в том числе вопросы соответствия строительным нормам и правилам; обязательные и

добровольные меры по устранению будущих рисков. Затем владелец предприятия должен отправить сотрудникам Программы: документ об объеме работ, контракт на строительные работы и приложение к контракту, подписанные **ТОЛЬКО подрядчиком.** Ниже приведено описание этих документов:

В состав контрактной документации входят:

- **Техническое задание:** Окончательный подробный отчет о работе будет составлен владельцем предприятия вместе с профессиональным проектировщиком, будет передан сотрудникам Программы и станет основой для всех работ, выполняемых подрядчиком от имени владельца предприятия. Как минимум в этом техническом задании должно быть указано, что проект решает все потребности в ремонте, указанные в ведомости оценки повреждений (ECR) Программы и соответствует всем обязательным мерам по снижению негативных последствий будущих ураганов.

- **Контракт на проведение строительных работ и приложение к контракту:** Документ, составленный подрядчиком и владельцем предприятия, устанавливающий их обязанности друг перед другом и перед Программой, которые должны выполняться до, во время и после строительства. Приложение к контракту требует от подрядчика подтверждения, что он имеет опыт в строительстве жилых зданий, имеет соответствующие лицензии, указал гарантии оплаты и исполнения обязательств, имеет страховое свидетельство, соглашается с объемом работ и со всеми применимыми требованиями Программы и Закона Дэвиса-Бэкона (если применимо). Этот документ можно получить у бизнес-консультанта.

3.11.6 Распоряжения об изменении условий строительных работ

Распоряжения об изменении условий строительных работ используются только либо в случае возникновения непредвиденных условий, которые были бы включены в ECR, если бы были выявлены ранее, либо в случае возникновения условий, которые существенным образом влияют на цену или объем работ в рамках предусмотренной финансовой помощи, при этом на указанные условия необходимо отреагировать для того, чтобы завершить работу с соблюдением требований к санитарии и безопасности в соответствии с требованиями федеральных правил и правил штата.

Все отклонения от норм пожарной безопасности/безопасности жизнедеятельности, площади застройки, стоимости сверх 5000 долларов США за непредусмотренные условия, изменения в техническом задании или изменения плана фундамента считаются «Распоряжениями о значительных изменениях условий строительных работ» и формально отправляются в администрацию штата на проверку.

Все запросы на выдачу распоряжений об изменениях условий строительных работ должны быть утверждены перед тем, как подрядчик сможет продолжить работу.

Распоряжения о значительных изменениях условий строительных работ должны быть отправлены в администрацию штата или одному из ее агентов для проверки и утверждения. Изменения назначенных сумм помощи будут разрешены только в том случае, если распоряжение об изменениях условий строительных работ будет сочтено необходимым, а заявитель будет иметь право на получение дополнительной помощи на основе определенной максимальной суммы субсидии. Если заявитель использовал средства из всех возможных источников, по всем дополнительным расходам, как указано в распоряжении о значительных изменениях условий строительных работ, исключительную ответственность несет владелец предприятия, а средства должны быть проверены и защищены, как описано в разделе 3.11.2.

Если запрошенное распоряжение об изменении условий строительных работ не влияет существенным образом на соблюдение объема работ (выбор отделки поверхности, оборудования и т. п.), сумма выплат не может быть изменена, но такие изменения могут быть взаимно согласованы профессиональным проектировщиком и владельцем предприятия, причем исключительную ответственность по таким расходам несет владелец предприятия.

Все запросы на выдачу распоряжений о значительных изменениях должны включать все нижеперечисленное:

- ☐ описание добавляемых/изменяемых работ по позициям;
- ☐ расчет стоимости вышеуказанных позиций;
- ☐ объяснение того факта, почему необходимость в дополнительной работе не была очевидна при утверждении объема работ подрядчиком и владельцем предприятия;
- ☐ фотографии или любую иную соответствующую документацию, которая может быть использована для поддержки или документального оформления запроса.

Оценка степени повреждений производится до начала строительных работ и остается неизменной после последующих распоряжений об изменении условий.

3.11.7 Заполнение перечня незавершенных работ

Как и во всех строительных проектах, к концу работ будет составлен перечень незавершенных работ. Перечень незавершенных работ — это перечень работ, необходимых для завершения контракта, с указанием технических аспектов их выполнения.

В перечень незавершенных работ будут занесены работы, которые еще предстоит выполнить (не дополнительные работы сверх исходного контракта или контракта с поправками). После заполнения перечня незавершенных работ подрядчик не должен ожидать появления новых видов работ.

В этот момент владелец предприятия должен получить от подрядчика все гарантии и

инструкции к установленным приспособлениям и единицам оборудования.

3.12 Условия финансирования

Предприятию будут предоставлены средства в рамках программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising), способствующие проведению необходимых для предприятия мероприятий по устранению последствий чрезвычайных ситуаций. Для обеспечения надлежащего использования этих средств владелец предприятия должен принять помощь в виде субсидии как субсидию и помощь в виде ссуды как ссуду на 7 лет. От получателей субсидий и ссуд могут потребовать вернуть эти средства, если штатом будет признано, что заявитель или сумма финансовой помощи не соответствуют регламентам программы. Более подробные сведения о возврате средств приведены в Приложении 1.

Субсидии не требуется погашать, и на них не начисляются проценты. Срочная ссуда должна быть возвращена вместе с процентами. Условия, на которых выдаются ссуды, и положения о возврате средств, выданных в форме субсидии либо ссуды, рассматриваются далее в этом разделе.

3.12.1 Соглашение о субсидировании

До того как владелец предприятия получит какие-либо средства в рамках Программы, заявители должны подписать соглашение о субсидировании. В этом соглашении о субсидировании владелец предприятия подтверждает, помимо всего прочего, нижеследующее и соглашается с этим:

- Вся предоставленная информация является точной, правдивой, полной во всех существенных отношениях и точно представляющей финансовое состояние заявителя на дату ее подачи.
- Финансовое состояние, активы или экономические перспективы владельца предприятия существенно не изменились в худшую сторону, а также лица, владеющие и управляющие предприятием, остались после подачи заявки прежними, за исключением случаев, сообщенных в письменном виде ссудодателю до даты настоящего документа.
- Владельцу предприятия принадлежит право собственности и полного распоряжения на все активы, указанные в финансовой отчетности предприятия, и активы предприятия не находятся в залоге и под обременениями, кроме случаев, уже указанных в финансовой информации.
- Все лицензии, разрешения и/или другие одобрения, необходимые для работы предприятия, имеют полную юридическую силу и будут ее иметь впредь.
- Владелец предприятия заключает все виды договоров страхования в требуемом объеме, которые являются типовыми и стандартными в таком же или аналогичном бизнесе.

- У владельца предприятия отсутствуют сведения о текущих угрозах судебных разбирательств, арбитражных разбирательствах или разбирательствах с участием предприятия или владельца предприятия в каких-либо судах, в том числе мировых и иных административных органах.

- Владелец предприятия не будет продавать, сдавать в аренду, закладывать, обременять долгом (кроме покупной закладной на собственность, приобретенную после заключения настоящего соглашения) или иным образом распоряжаться собственностью или активами бизнеса, за исключением обычной практики бизнеса.

- Если имущество расположено в границах 100-летней зоны затопления, владелец предприятия обязан поддерживать действие договора страхования имущества от наводнения, а также обязан сообщить всем последующим покупателям имущества о том, они также обязаны поддерживать действие такого договора.

- Если владелец предприятия получит какие-либо дополнительные платежи, которые могут быть сочтены дублированием помощи, он обязуется незамедлительно уведомить об этом администрацию программы. При этом указанные платежи должны быть возвращены в Программу в сумме, указанной в соглашении о предоставлении субсидии.

- Владелец предприятия предоставит подтверждение цели расходования средств.

- Владелец предприятия обязан предоставить право входа для проведения обследования имущества, право доступа на территорию имущественного объекта в целях проведения обследования имущества, экологических проверок и проверок сохранности исторического наследия, проведения оценок, тестов (включая отбор образцов материалов для какого-либо специализированного тестирования), а также для ведения любой деятельности, связанной с обследованиями в рамках Программы.

Соглашение о предоставлении субсидии также предусматривает нижеследующие положения, касающиеся возврата предоставленной субсидии:

- если владелец предприятия делает какие-либо недостоверные заявления;

- если владелец предприятия не исполняет какие-либо условия соглашения;

- если предприятие находится в границах 100-летней зоны затопления, а его владелец не поддерживает действие договора о страховании от наводнения.

3.12.2 Гарантия по ссуде

Все физические и юридические лица, доля участия которых в предприятии составляет 20% или более, должны предоставить гарантию по ссуде. Программа может требовать выдачу гарантии держателями доли, составляющей менее 20%, если это соответствует

обстоятельствам оказания финансовой помощи или если такая доля собственности представляет собой контрольный пакет предприятия. Обычно в соответствии с программой не требуется предоставление гарантий держателями доли собственности, составляющей менее 5%, если только эта доля не является контрольным пакетом. Все необходимые гарантии являются неограниченными, если только в решении о выдаче ссуды не содержится определенное ограничение.

В соответствующих случаях Программа также может требовать выдачу гарантий иными физическими или юридическими лицами. Например, если владелец предприятия не может дать достаточных гарантий или если представитель высшего руководства способен погасить ссуду, Программа может требовать у других физических или юридических лиц выдачу гарантий по ссуде, как ограниченных, так и неограниченных, вне зависимости от права собственности.

Гарантия супруга, не являющегося владельцем, не обязательна, если супруг не предложил свои гарантии в отношении финансовой помощи или если гарантия супруга для подтверждения права удержания залогового имущества не требуется по закону. В том случае, когда гарантия супруга требуется для подтверждения права удержания залогового имущества, гарантия должна быть ограничена интересом супруга в этом имуществе.

Если действующая компания не является ссудополучателем, эта компания должна быть гарантом ссуды.

3.12.3 Условия выдачи ссуды

Процентная ставка должна составлять 2% в год. Процент должен быть вычислен на основе 360 (трехсот шестидесяти) дней для фактического числа прошедших дней. Процент начисляется с момента предоставления ссуды до получения платежа. Все ссуды предоставляются на срок 7 лет.

В первые 3 (три) месяца основная сумма не выплачивается. В этом периоде выплачиваются только проценты. В течение оставшегося срока погашения требуется выплачивать в равном размере основную сумму и проценты по ссуде до ее полного погашения. Проценты начинают начисляться через 30 дней после предоставления ссуды.

В случае отсутствия платежа по ссуде или нарушения каких-либо иных положений или соглашения, содержащегося в документах по ссуде или субсидии, заемщику должны быть полностью и ясно сообщены процентные ставки и суммы штрафов. В случае отсутствия платежа процентная ставка повышается, как определено соглашением о предоставлении ссуды.

3.13 Суброгация

Суброгация — это процесс, с помощью которого собственник жилья или предприятия переуступает программе все свои будущие права на страховые выплаты или другие федеральные фонды помощи в пределах суммы выплаты ссуды или субсидии в рамках программы.

3.13.1 Уступка прав в отношении средств, полученных в рамках программы CDBG-DR

Принимая во внимание выделение средств владельцу предприятия или обязанность штата Нью-Йорк рассмотреть заявку владельца предприятия на получение средств в рамках программы восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising), владелец предприятия уступает программе все свои будущие права на возмещение расходов и все платежи, получаемые по какому-либо полису страхования здоровья или имущества (Полисы), в рамках любой программы по возмещению или помощи, связанной с Федеральным управлением по действиям в чрезвычайной обстановке (FEMA) или Управлением по вопросам малого бизнеса (SBA) или администрируемой ими, за физический или экономический ущерб для предприятия, который являлся основанием для расчета размера финансовой помощи владельцу предприятия в размере субсидии или ссуды, выплачиваемой в рамках программы.

Платежи или выплаты, будь то полученные по полисам страхования, от FEMA или SBA, в настоящем документе называются «платежами». Права, уступаемые владельцем предприятия, относятся к конкретному предприятию, в отношении которого выплачивались средства в форме ссуды и субсидии, как описано в заявке владельца предприятия на участие в программе, обусловленные ущербом предприятия, который был вызван объявленным стихийным бедствием, но также включая платежи за ущерб предприятию, вызванный последующими событиями, произошедшими до начала выполнения проекта, использующего средства программы. К полисам относятся, среди прочего, полисы страхования на случай ущерба, наводнения или иного рода вреда здоровью или имуществу, держателем которых является владелец предприятия, и которые обеспечивают страховое покрытие ущерба объекту собственности.

Если владелец предприятия в рамках программы получил выплаты, превышающие сумму, которую бы он получил, если бы такая страховка и/или помощь при стихийных бедствиях или компенсация расходов учитывались при расчете выплат в пользу владельца предприятия, то после получения Программой обратно суммы, равной ранее перечисленной сумме помощи, программа восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising) передаст владельцу предприятия все права, уступленные штату Нью-Йорк по соглашению о суброгации.

3.13.2 Сотрудничество и последующая документация

Владелец предприятия соглашается оказывать содействие администрации штата и сотрудничать с ней, если она примет решение поддержать какое-либо требование, которое владелец предприятия предъявляет страховщикам по поводу выплаты возмещения по каким-либо соответствующим полисам. Содействие и сотрудничество со стороны владельца предприятия подразумевает разрешение подать иск от имени владельца (владельцев) предприятия, дачу показаний под присягой, предоставление документов, протоколов и иных доказательств, выступление с показаниями на судебном заседании, а также любые иные формы помощи и сотрудничества, разумно затребованные

сотрудниками администрации штата. Владелец предприятия соглашается оказывать содействие в получении и сборе платежей, на которые владелец предприятия бы имел право по применимой программе Федерального управления по действиям в чрезвычайной обстановке (FEMA) или Управления по вопросам малого бизнеса (SBA), как описано выше.

Если от администрации штата поступает соответствующий запрос, владелец предприятия соглашается оформлять такие дальнейшие дополнительные документы, в том числе финансового характера, какие могут быть запрошены для уступки штату в пределах сумм субсидий и ссуд, полученных владельцем предприятия в рамках программы, по полисам, из средств, выделяемых в качестве помощи при бедствиях от FEMA или SBA, и/или другие права по настоящему документу, для выполнения всех действий и всего запрошенного штатом с целью оформления и ввода данного соглашения в действие.

3.13.3 Предоставление Программе полномочий контактировать с третьими лицами

Владелец предприятия в явной форме разрешает Программе запрашивать от любой компании, в которой владелец предприятия приобрел полисы, FEMA или SBA любую информацию, не предназначенную для разглашения или конфиденциальную, которая необходима администрации программы для контроля/принудительного соблюдения своих интересов и прав, переданных ей в рамках настоящего соглашения о суброгации, а также передавать вышеуказанной компании согласие владельца предприятия на предоставление вышеуказанной информации программе восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising).

3.14 Заключительная встреча

После того как заявка будет сочтена заполненной, документация для всех запрошенных действий будет предоставлена, анализ проверки выплат будет и проверка с целью выявления фактов растрат, мошенничества и злоупотреблений будут выполнены, а программой будет определена сумма выплат, отдел, отвечающий за завершение дела, свяжется с владельцем предприятия для обсуждения следующих шагов. Следующими шагами могут быть подача отсутствующих документов или какие-либо другие действия, которые требуются от владельца предприятия для завершения выплат. Формальная заключительная встреча в рамках Программы не требуется, но если владельцу предприятия нужна помощь в оформлении каких-либо документов или нужны услуги нотариуса для оформления документов, ему следует связаться со своим бизнес-консультантом и назначить встречу в Центре развития малого бизнеса (SBDC).

Если владелец предприятия выражает стремление получать услуги, такие как техническая помощь или консультации, связанные с закрытием, бизнес-консультант сообщит ему, где и как можно получить эти услуги.

При закрытии необходимо подписать, помимо всего прочего, следующие документы:

- **Соглашение о принятии платежа**

- **Соглашение о субсидировании в рамках программы штата Нью-Йорк по восстановлению малого бизнеса после ураганов**
- **Соглашение о ссуде в рамках программы штата Нью-Йорк по восстановлению малого бизнеса после ураганов (если применимо)**
- **Соглашение о суброгации**, с тем чтобы в случае совершения в пользу владельца предприятия каких-либо выплат после закрытия, например выплат по страхованию от наводнений, от SBA и т. д., за ущерб, на возмещение которого были предназначены средства Программы, такие выплаты подлежали проверке на предмет повторно оказанной помощи и при выявлении факта дублирования выплат должны были быть возвращены Программе.

Отдел закрытия свяжется с владельцем предприятия, чтобы запланировать дату, время и место закрытия (если применимо). Перед закрытием заявителю будут отправлены на проверку копии закрывающих документов с контактной информацией отдела закрытия, чтобы он смог внести исправления и ответить на вопросы.

3.15 Выплата средств

Выплата средств происходит после закрытия соглашения о предоставлении субсидии и при получении подтверждения факта использования средств на утвержденные цели. Штат выплачивает средства предприятиям напрямую. Если предприятие, которому произведена выплата, понесет расходы в будущем, правомерные расходы будут возмещены после предоставления документов о целевом использовании средств.

3.16 Окончательное оформление документации и закрытие проекта по финансированию

Владельцы предприятий должны предоставить документацию, относящуюся к целевому использованию средств финансовой помощи и выполнению требований к мониторингу и соблюдению норм (см. раздел 3.17). В целях отчетности у программы должны иметься письменные документы о том, что владелец предприятия выполнил работу, на которую были выделены средства.

3.17 Соблюдение требований и мониторинг

Министерство жилищного строительства и городского развития (HUD) возлагает на администрацию штата Нью-Йорк обязанность осуществлять мониторинг всех получателей субсидий, принимающих финансирование по программе предоставления целевой субсидии на развитие инфраструктуры - ликвидацию последствий чрезвычайных ситуаций (CDBG-DR). В связи с этим администрация штата контролирует все аспекты программы штата Нью-Йорк по восстановлению малого бизнеса после ураганов, включая, помимо всего прочего, следующие:

- создание и сохранение рабочих мест;
- количество созданных рабочих мест с определенными диапазонами сумм заработной платы;
- виды выполняемых работ;

- код классификатора видов экономической деятельности Северной Америки (NAICS) для предприятия.

Владельцы предприятий должны соблюдать требования в течение всего периода мониторинга. Для всех субсидий период мониторинга составляет 3 года, а для ссуд — 7 лет.

Требования к соблюдению владельцем предприятия норм, касающихся субсидий, относятся среди прочего следующие:

- наличие страхового полиса, в том числе полиса страхования от наводнений, если применимо;
- наличие всех лицензий, разрешений и/или других одобрений, необходимых для работы;
- предоставление следующей информации:
  - о создании и сохранении рабочих мест;
  - о количестве созданных рабочих мест с определенными диапазонами сумм заработной платы;
  - о видах выполняемых работ.
- запрет на продажу, сдачу в аренду, заклад или обременение долгом собственности или активов за исключением случаев обычной практики ведения бизнеса;
- только для ссуд на пополнение оборотного капитала:
  - в течение 120 дней финансового года предоставление копий следующих документов:
    - годовой неаудированной финансовой отчетности;
    - федеральной налоговой декларации и налоговой декларации штата Нью-Йорк.

4.0 Термины

4.1 Аббревиатуры

Аббревиатура	Значение
AA	Allowable Activities, ведомость выполненных работ, расходы на которые подлежат возмещению
AFWA	Anti-Fraud, Waste and Abuse, противодействие мошенничеству, растратам и злоупотреблениям
CDBG-DR	Community Development Block Grant-Disaster Recovery, программа целевых субсидий на развитие инфраструктуры – ликвидацию последствий стихийных бедствий
DBA	Doing Business As, ведение деятельности под альтернативным наименованием
DOB	Duplication of Benefits, дублирование выплат
DR	Disaster Recovery, ликвидация последствий ЧС
DRGR	Disaster Recovery Grant Reporting, отчетность по предоставлению субсидий на восстановление объектов после стихийных бедствий
ECR	Estimated Cost to Repair, смета предстоящих ремонтных работ
EIN	Employer Identification Number, идентификационный номер работодателя
ERR	Environmental Record Review, Реестр протоколов экологической экспертизы
ESD	Корпорация Empire State Development
FAQ	Frequently Asked Questions, часто задаваемые вопросы
FEMA	Federal Emergency Management Agency, Федеральное управление по действиям в чрезвычайной обстановке
GOSR	Governor’s Office of Storm Recovery, Управление губернатора по восстановлению после ураганов
HCR	Homes and Community Renewal, Программа восстановления жилого фонда и местного сообщества
HTFC	New York State Housing Trust Fund Corporation, Корпорация «Целевой жилищный фонд» штата Нью-Йорк
HUD	Department of Housing and Urban Development, Министерство жилищного строительства и городского развития
IAP	Individual Assistance Program, Программа индивидуальной помощи FEMA
LMI	Low and Moderate Income, лица с низким и средним уровнем дохода
NAICS	North American Industry Classification System, классификатор видов экономической деятельности Северной Америки
NEPA	National Environmental Policy Act, Федеральный закон о политике в области охраны окружающей среды
NFIP	National Flood Insurance Program, Федеральная программа страхования от наводнений
NYS	New York State, штат Нью-Йорк

NYSDEC	New York State Department of Environmental Conservation, Департамент охраны окружающей среды штата Нью-Йорк
NYSERDA	New York State Energy and Research Development Authority, Управление штата Нью-Йорк по исследованиям и разработкам в области энергетики
OIG	HUD Office of Inspector General, Управление Генерального инспектора Министерства жилищного строительства и городского развития
PCB	Policy Change Control Board, Группа по контролю изменений политики и регламентов
PwC	Компания PricewaterhouseCoopers LLP
QPR	Quarterly Performance Report, квартальный отчет о деятельности
RE	Responsible Entity, ответственное лицо
ROF	Release of Funds, перечисление средств
SAVE	Systematic Alien Verification for Entitlements, система регулярной проверки иностранцев на правомерность их статуса и документов
SBA	Small Business Administration, Управление по вопросам малого бизнеса
SBDC	Small Business Development Center, Центр развития малого бизнеса
SEQR	State Environmental Quality Review Act, Закон штата о проверке качества окружающей среды
SSC	Site Specific Checklist, контрольный список по месту нахождения объекта
UGLG	Units of General Local Government, подразделения местного самоуправления
VOB	Verification of Benefits, проверка выплат

4.2 Термины

План действий: Требуемый HUD официальный документ, в котором приводится подробная информация о программах ликвидации последствий стихийных бедствий «Возрождение Нью-Йорка», а также информация о том, каким образом должны распределять средства фонды, получающие их от CDBG-DR.

Ориентировочная базовая отметка уровня затопления (ABFE): Дает более точное представление о существующем риске наводнений, чем карты уровней страхования от наводнений (FIRM), которые в ряде случаев были составлены более 25 лет назад. Новая величина ABFE показывает рекомендованную отметку, на которой должен располагаться нижний этаж здания. Законодательство штата, некоторые местные сообщества и Строительный кодекс могут устанавливать требование о размещении нижнего этажа выше уровня ABFE. В основе значений ABFE лежат проведенные FEMA результаты исследований прибрежных регионов, которые были завершены до прихода урагана «Сэнди». Эти исследования включают в себя информацию, которая собиралась и анализировалась на протяжении ряда лет. Несмотря на то, что в настоящее время данные носят характер рекомендаций, информация, на базе которой были проведены расчеты ABFE, будет включена в официальные карты FIRM.

Агент: Организация, нанятая штатом Нью-Йорк для оказания содействия реализации

программы.

Ведомость выполненных работ, расходы на которые подлежат возмещению (AA): Смета, составленная в результате выездной проверки объема работ, выполненных владельцем жилья и предъявленных к возмещению.

Пособие: Определение суммы финансирования в рамках программы, которую может получить владелец предприятия

Базовая отметка уровня затопления (BFE): Уровень подъема воды при наводнении, которое случается раз в 100 лет.

Бизнес-консультант: Основное контактное лицо, с которым общаются владельцы предприятий по поводу заявок и обработки запросов на оказание помощи по программе.

Владелец предприятия: Любой собственник предприятия, доля которого в капитале составляет не менее 20%.

Распоряжение об изменении условий строительных работ: Изменения, которые необходимо внести в техническое задание в связи с непредвиденными обстоятельствами.

Предприятие отрасли прибрежного рыболовства: Предприятие, которое получает основную часть своего дохода напрямую от коммерческого рыбоводства, лова рыбы, ее упаковки, отгрузки и/или обработки и/или рыбной ловли развлекательного характера.

Прибрежные зоны с высокой опасностью затопления (V-зоны): Зоны, по которым вода проходит с высокой скоростью. К таким зонам относятся, помимо всего прочего, зона досягаемости волн при урагане или цунами, обозначенная в соответствии с картой уровней страхования от наводнений (FIRM) и нормами FEMA как зона V 1-30, VE или V (зоны V).

Программа целевых субсидий на развитие инфраструктуры – ликвидацию последствий стихийных бедствий (CDBG-DR): Федеральная программа под руководством Министерства жилищного строительства и городского развития (HUD), в рамках которой выделяются субсидии органам местного самоуправления и штата. Целью работы программы CDBG-DR является создание жилого фонда приемлемого уровня по доступным ценам, предоставление услуг наиболее уязвимым членам нашего общества и создание рабочих мест путем расширения и поддержания бизнеса.

Требования к заработной плате Закона Дэвиса-Бэкона: В соответствии с Законом Дэвиса-Бэкона (DBRA) все подрядчики и субподрядчики, выполняющие работы по договорам строительного подряда согласно законодательству США или округа Колумбия либо по контрактам на сумму свыше 2 000 долларов США, по которым предусмотрена федеральная помощь, обязаны платить своим работникам и механикам заработную плату, которая будет не ниже ставок заработной платы, преобладающих в данном регионе, и надбавки для соответствующих классов работников и механиков, работающих на сходных

проектах в данном регионе. Ставки заработной платы, преобладающие в данном регионе, и размер надбавок определяет министр труда для использования в указанных контрактах.

Министерство жилищного строительства и городского развития США (HUD): Федеральная структура, через которую средства Программы распределяются их получателям.

Система отчетности по предоставлению субсидий на восстановление объектов после стихийных бедствий (DRGR): Система отчетности по предоставлению субсидий на восстановление объектов после стихийных бедствий была создана Управлением по планированию и развитию местных сообществ Министерства жилищного строительства и городского развития в целях реализации Программы восстановления после стихийных бедствий CDBG и в иных специальных целях. Информация системы используется сотрудниками HUD для проверки деятельности, которая финансируется в рамках указанных программ, а также для предоставления Конгрессу ежеквартальной отчетности.

Дублирование выплат (DOB): Финансовая помощь из другого источника, которая предоставлена в тех же целях, что и средства CBDG-DR.

Экономические трудности: Ситуация, при которой высока вероятность сокращения рабочих мест и/или закрытия предприятия.

Вероятность сокращения рабочих мест проверяется следующим образом:

- путем сравнения отчета о занятости NYS-45 за сопоставимые кварталы нескольких лет подряд (например, I кварталы 2013 и 2012 гг.),
- из собственной информации о сокращении рабочих мест в течение следующих шести месяцев, как указано в заявке,
- из публичных заявлений или корреспонденции частного характера о предстоящем сокращении рабочих мест и
- из текущей финансовой ситуации, в которой находится предприятие.

Значительное сокращение рабочих мест определено следующим образом:

- <u>Для предприятий с 30 сотрудниками или менее:</u>
    - увольнение 2 сотрудников — для владельцев предприятий с низким и средним уровнем дохода или предприятий, где большинство сотрудников являются лицами с низким и средним уровнем дохода;
    - увольнение 3 сотрудников — для всех остальных предприятий.
- <u>Для предприятий с 31 сотрудником или более:</u>
    - увольнение 7 процентов от общего числа сотрудников — для владельцев предприятий с низким и средним уровнем дохода или предприятий, где большинство сотрудников являются лицами с низким и средним уровнем дохода;
    - увольнение 10 процентов всех сотрудников — для всех остальных предприятий.

Вмешательство: Любого рода застройка или изменение рельефа в зоне затопления, которые способны помешать потокам воды при наводнении, например, возведение насыпей, мостов или зданий. Проезд, дорога, автостоянка на уклоне русла (без насыпей) препятствием не является. Застройка зоны затопления на берегах озер, где поток воды отсутствует, вмешательством не считается.

Реестр протоколов экологической экспертизы (ERR): Постоянно существующий набор материалов, содержащих всю документацию в отношении проведенных процедур соблюдения требований к экологической экспертизе, а также документов с заключением экологической экспертизы.

Смета предстоящих ремонтных работ (ECR): Смета основных расходов, необходимых для восстановления предприятия до состояния, предшествовавшего урагану.

Зона затопления: Также именуется «базовым уровнем затопления», представляет собой низинные, ровные, периодически затапливаемые земли, прилегающие к рекам, озерам и океанам, на которые воздействуют геоморфологические (изменяющие рельеф) и гидрологические (распределение водных потоков) процессы. 100-летняя зона затопления представляет собой территорию, в отношении которой существует прогноз затопления в ходе урагана, происходящего в среднем 1 раз в 100 лет, то есть в течение любого года существует 1-процентная вероятность наступления указанного события. Территории в пределах 100-летней зоны затопления могут быть затоплены в результате значительно более слабых ураганов. Понятие «100-летняя зона затопления» используется FEMA для координации национальной программы страхования от наводнений.

Периферия зоны затопления: Часть зоны затопления за пределами зоны потока воды, которая затапливается водой во время наводнения, происходящего в среднем 1 раз в 100 лет. Термин «периферия зоны затопления» обычно связан со стоячей водой, а не с потоком воды. Кроме того, она является частью зоны затопления, застройка которой производится на основании постановления муниципалитета о зоне затопления.

Зона потока воды: Также именуется «нормативной зоной потока воды», представляет собой часть зоны затопления, по которой фактически проходит поток воды и где опасность затопления является, как правило, наибольшей, а скорость потока воды — самой высокой. В зоне потока воды возведение насыпей или иная застройка с высокой вероятностью приведут к отклонению потоков воды, что повлечет за собой увеличение высоты подъема воды при наводнении. В оптимальном варианте зона потока воды должна представлять собой территорию, свободную от застройки, способную пропускать потоки воды с минимальным уровнем риска.

Зоны наводнения: Земельные участки, указанные Федеральным агентством по действиям в чрезвычайных ситуациях (FEMA). В отношении каждой зоны наводнения приводится ее описание с точки зрения риска затопления. Каждый из нас проживает в зоне наводнения, вопрос только в том, является ли риск затопления низким, средним или высоким.

Федеральное агентство по действиям в чрезвычайной обстановке (FEMA): Агентство Министерства государственной безопасности США. Основной задачей агентства является координация мер по реагированию на чрезвычайные ситуации, которые возникают на территории США, масштаб которых не позволяет справиться с ними силами органов власти местного уровня и уровня штата.

Управление губернатора по восстановлению после ураганов (GOSR): Подразделение корпорации «Целевой жилищный фонд», созданное губернатором Куомо в июне 2013 г. для максимального повышения уровня координации мер по ликвидации последствий и восстановлению объектов на территории пострадавших от урагана муниципалитетов штата Нью-Йорк.

Получатель субсидии: Термин «получатель субсидии» относится к любой юрисдикции, получающей прямую финансовую помощь от HUD в соответствии с Уведомлением FR–5696–N–01.

Максимальная сумма субсидии: Максимальная сумма, которую может получить владелец предприятия в виде субсидии на основе правомерных неудовлетворенных потребностей и правомочности получения помощи по программе.

Программа обновления жилого фонда и местного сообщества (HCR): Объединенная координационная платформа штата Нью-Йорк, которая направляет деятельность различных агентств и корпораций по защите общественных интересов штата Нью-Йорк, участвующих в мероприятиях по восстановлению жилого фонда и местного сообщества.

Корпорация «Целевой жилищный фонд» (HTFC): Агентство штата Нью-Йорк, которое организует распределение средств Программы заявителям и иным субполучателям.

Управление Генерального инспектора Министерства жилищного строительства и городского развития (OIG): Задачей OIG является предоставление независимой и объективной отчетности министру и Конгрессу в целях доведения до них информации о положительных сдвигах в деятельности HUD, касающихся ее действенности, эффективности и результативности. Управление Генерального инспектора является официальной структурой, с тех пор как был подписан Закон о Генеральном инспекторе (Федеральный закон 95-452).

Федеральная налоговая служба (IRS): Федеральная структура, ответственная за сбор налогов и исполнение налогового законодательства.

Недостаточное владение английским языком (LEP): Относится к человеку, не способному эффективно общаться на английском языке в связи с тем, что его родным языком английский не является и английским на свободном уровне такой человек не овладел. Лицо с недостаточным уровнем владения английским языком может испытывать трудности при общении или чтении на английском языке. Лицу с LEP может потребоваться переводчик с родного языка указанного лица и на такой язык. Кроме того,

человеку с LEP может потребоваться перевод документов с английского языка на его/ее родной язык, чтобы он мог понять содержание важных документов, касающихся здравоохранения и социального обеспечения (**Министерств здравоохранения и социальных служб США**).

Низкий и средний уровень дохода (LMI): Лица с низким и средним уровнем дохода — это лица, чей уровень дохода не превышает «средний» (то есть 80% среднего дохода по региону), установленный федеральным правительством для программ по обеспечению жильем HUD. Указанный стандарт уровня дохода изменяется от года к году и зависит от размера семьи, от округа и от статистической зоны города.

Причал: Док или бухта в общественной или частной собственности, обеспечивающие безопасную стоянку прогулочных и/или коммерческих судов и часто предлагающие коммерческие услуги в поддержку использования водных путей, такие как заправка, ремонт, ресторанное обслуживание и другие.

Снижение будущих негативных последствий: Принимаемые сегодня превентивные меры в целях снижения опасности для жизни и собственности путем уменьшения негативного воздействия будущих стихийных бедствий. Превентивные меры по снижению будущих негативных последствий могут быть обязательными или добровольными.

Федеральный закон о политике в области охраны окружающей среды (NEPA): Формирует широкую федеральную систему мер по защите окружающей среды. Основная политика NEPA заключается в том, чтобы обеспечить надлежащее отношение со стороны всех структур государственной власти к вопросам охраны окружающей среды, до того как на федеральном уровне будут предприняты какие-либо масштабные мероприятия, которые способны существенно воздействовать на окружающую среду.

Федеральная программа страхования от наводнений (NFIP): Создана Конгрессом в 1968 г. в целях сокращения ущерба от наводнений с помощью регламентации использования зон затопления и обеспечения физических лиц договорами страхования от наводнений через сеть отдельных агентов и страховых компаний. Программу NFIP ведет Федеральное агентство по чрезвычайным ситуациям (FEMA).

Национальные задачи: Критерий HUD, определяющий правомерность использования средств CDBG-DR.

Негражданин: Человек, который не является гражданином США либо уроженцем одной из территорий США.

Расходы владельца: Расходы, превышающие лимиты затрат по программе, и/или расходы, связанные с приобретением объектов, не соответствующих критериям правомерности.

Лица с ограниченными возможностями по состоянию здоровья: [Глава 24 Свода

законов США, § 5.403]. С точки зрения правомочности участия в программе «лицом с ограниченными возможностями по состоянию здоровья» считаются следующие лица:

(i) Лица с ограниченными возможностями по состоянию здоровья, к которым, согласно Главе 42 Свода законов США, часть 423, относятся следующие лица:

a. лица, не способные заниматься каким-либо значимым оплачиваемым трудом в силу определимого с медицинской точки зрения физического или умственного нарушения, такого, которое может предположительно закончиться летальным исходом либо длилось или предположительно продлится непрерывно в течение 12 месяцев либо дольше; либо

b. лица в возрасте 55 лет и старше, у которых утрачено зрение, и они в силу указанной утраты зрения не способны заниматься каким-либо значимым оплачиваемым трудом, требующим навыков или способностей, сравнимых с теми навыками и способностями, что необходимы для какого-либо оплачиваемого труда, которым они ранее занимались с определенной регулярностью и в течение значительного периода времени. В рамках настоящего определения термин «утрата зрения» означает остроту зрения в центральном поле 20/200 или менее у лучше видящего глаза с использованием корректирующих линз. Глаз, способность которого к восприятию сопровождается ограничением поля зрения, таким, когда наибольший диаметр поля зрения образует угол не более 20 градусов, будет считаться в рамках настоящего абзаца обладающим остротой зрения 20/200 или менее.

(ii) лица, у которых в соответствии с нормами HUD установлено наличие физического, умственного или эмоционального нарушения, которое:

a. предполагается продолжительным и не ограничено по длительности,

b. существенно препятствует способности человека вести независимый образ жизни, а также

c. имеет такой характер, что способность вести независимый образ жизни может быть улучшена более удобными условиями проживания; либо

(iii) лица, у которых имеются нарушения развития, согласно разделу 102(7) Закона о помощи лицам с нарушениями развития (Developmental Disabilities Assistance) и Билля о правах (Bill of Rights) (Глава 42 Свода законов США, § 6001(8)).

Доверенность (POA): Полномочие действовать от имени третьего лица по юридическому или коммерческому вопросу.

Preliminary Award Initiative: Программа предварительного пособия**.** Является возможностью для владельцев предприятий подать заявку на получение предварительного пособия в размере 10 000 долларов США для оказания неотложной помощи предприятию

до подачи заявки на участие в полной программе. Владельцы предприятий должны оформить заявку на участие в полной программе до 1 декабря 2014 г. На 1 мая 2014 г. прием заявлений на участие в программе предварительных пособий прекращен.

Бюджет предварительного проекта: Выполненная владельцем предприятия оценка всех непокрытых базовых расходов, средства на покрытие которых запрошены в целях восстановления предприятия до состояния, предшествовавшего урагану. Бюджет предварительного проекта служит основанием при подаче запроса на оказание помощи в рамках программы.

Программа: В настоящем практическом руководстве означает «Программу восстановления малого бизнеса «Возрождение Нью-Йорка» (NY Rising)»

Перечень незавершенных работ: Перечень незаконченных работ, требующих внимания. Используется в архитектуре и строительстве для организации и завершения строительного проекта.

Мероприятия по обеспечению качества (QA): Запланированные и систематические производственные процессы, обеспечивающие уверенность в том, что регламенты и процедуры Программы выполняются в соответствии с планом.

Контроль качества (QC): Проверка с целью обеспечения гарантий исполнения регламентов и процедур Программы в соответствии с планом.

Квартальный отчет о деятельности (QPR): Каждый получатель субсидии обязан представить QPR с помощью системы DRGR в течение 30 дней после окончания каждого календарного квартала. В течение 3 дней с даты подачи документов в HUD каждый отчет QPR должен быть размещен на официальном веб-сайте получателя субсидии.

Возврат денежных средств:

Ответственное лицо (RE): В соответствии с Главой 24 Свода законов США, часть 58, термин «ответственное лицо» означает получателя субсидии, принимающего помощь от CDBG. Ответственное лицо должно завершить процесс проведения экологической экспертизы. Ответственное лицо несет ответственность за обеспечение соблюдения NEPA, федерального законодательства и требований органов власти, за распространение публичных уведомлений, за подачу заявок на предоставление средств и оформление сертификатов по мере необходимости, а также за обеспечение оформления Реестра протоколов экологической экспертизы (ERR).

Восстановление: В стоимость восстановительных работ входят суммы оплаты рабочей силы, материалов, инструментов и иных расходов на улучшение зданий, за исключением незначительного или планового ремонта.

Ремонт: Восстановительные работы, стоимость которых составляет не более 75% от стоимости имущества до проведения восстановительных работ.

Предприятия с сезонным характером деятельности: Предприятия, получающие не менее 70% от годового дохода за шестимесячный период.

Второе жилье: Если второе жилье не сдается в аренду в течение какого-либо времени в году, оно считается вторым жильем вне зависимости от того, используется ли оно семьей или нет. Если жилье сдается в аренду на часть года и собственник пользуется жильем более 14 дней или в течение количества дней, превышающего 10% от количества дней сдачи жилья в аренду на протяжении года, жилье считается вторым жильем. Если жилье сдается в аренду на часть года или на весь год, и собственник не пользуется домом в течение достаточно продолжительного времени, жилище считается сдаваемой внаем недвижимостью, а не вторым жильем.

Контрольный список по месту проведения работ (SSC): Лист проверки соблюдения природоохранного законодательства, необходимый для документального оформления экологического разрешения, прежде чем будут перечислены федеральные средства.

Трущобы и гетто: Трущобами и гетто называется зона, на территории которой по крайней мере семьдесят процентов земельных участков являются неблагополучными с точки зрения их существующего состояния и использования, они существенно замедляют или задерживают здоровый рост штата или политического региона штата, замедляют предоставление жилья, являются экономическим или социальным бременем или угрозой для общественного здоровья, безопасности, морали или благополучия

Управление по вопросам малого бизнеса (SBA): Управление по помощи в чрезвычайных ситуациях (ODA) SBA обеспечивает необременительную с финансовой точки зрения, своевременную и доступную помощь владельцам жилья, арендаторам и коммерческим структурам. Долгосрочные кредиты SBA под низкий процент являются основной формой федеральной помощи, предназначенной для содействия ремонту и восстановлению объектов частного сектора (за исключением фермерских хозяйств), серьезно пострадавших от стихийных бедствий.

Штат: В настоящем практическом руководстве означает «штат Нью-Йорк».

Ураганы: В настоящем практическом руководстве означает «ураган «Сэнди» (29 октября 2012 г.), тропический шторм «Ли» (7 сентября 2011 г.) и/или ураган «Айрин» (28 августа 2011 г.)».

Суброгация: Суброгация — это процесс, с помощью которого собственник жилья или предприятия переуступает программе все свои будущие права на страховые выплаты или другие федеральные фонды помощи в пределах суммы выплаты ссуды или субсидии в рамках программы.

Существенный ущерб: Повреждение имущества, составляющее, по оценке местного уполномоченного должностного лица (инспектора по контролю за исполнением законодательства), 50% или более от его справедливой рыночной цены (FMV) на момент,

предшествующий возникновению чрезвычайной ситуации

Система регулярной проверки иностранцев на правомерность их статуса и документов (SAVE): Представляет собой веб-сервис, помогающий агентствам, учреждениям и лицензионным агентствам федерального уровня, уровня штата и муниципалитета, которые занимаются распределением финансовой помощи, получать сведения об иммиграционном статусе владельцев предприятий, получающих помощь, с тем чтобы помощь получали только правомочные лица.

Уровень 1 (оценка целевой зоны): Экологическая экспертиза широкой географической зоны, выполняемая ранее уровня 2, этапа рассмотрения проекта по месту нахождения объекта.

Уровень 2 (рассмотрение проекта по месту нахождения объекта): экологическая экспертиза конкретной площадки проекта. Этап «Уровень 2» должен быть успешно выполнен, прежде чем будут предоставлены и потрачены средства на проект, объект которого находится на конкретной площадке.

Общая максимальная сумма выплат по программе: Общая максимальная сумма выплат по программе (субсидии и ссуды) ограничена суммой 1 250 000 долларов США (1 000 000 долларов в форме ссуды и 250 000 долларов в форме субсидии). Для получения общей максимальной суммы выплат по программе предприятие должно предъявить достаточно задокументированную неудовлетворенную правомерную потребность, доказать свою способность погасить ссуду и соответствовать всем условиям оказания каждого из видов помощи в форме субсидий: помощь предприятиям малого бизнеса, предприятиям с сезонным характером деятельности или предприятиям отрасли прибрежного рыболовства, помощь в связи с затруднительным экономическим положением и помощь на проведение превентивных мероприятий по снижению негативных последствий будущих стихийных бедствий.

Агент по проверке платежеспособности: организация, нанятая штатом Нью-Йорк для оказания помощи в выдаче субсидий и ссуд и определения сумм выплат.

Задача оказания неотложной помощи: В соответствии с федеральными нормативными актами CDBG – DR министерство HUD пришло к выводу о том, что на территории округов, в которых Президентом была объявлена чрезвычайная ситуация, существуют обстоятельства, которые требуют оказания неотложной помощи. Необходимость в неотложной помощи существует в силу того, что сложившиеся условия представляют серьезную и незамедлительную угрозу здоровью/благополучию сообщества, при этом существующие условия возникли недавно или недавно стали неотложными (в пределах 18 месяцев), то есть субполучатель безвозмездной ссуды или штат не в состоянии самостоятельно финансировать деятельность по их устранению в силу отсутствия иных источников финансирования. Все владельцы предприятий, которые не соответствуют критериям отнесения к категории лиц LMI, будут отнесены к категории лиц, требующих оказания неотложной помощи.

Ценные материально-производственные запасы: запасы, ценность которых повышается при выращивании или производстве. Примерами являются продукция предприятий в сфере сельского хозяйства, аквакультуры, а также товары, изготовленные как вручную, так и промышленным способом.

Проверка выплат: Процесс, при котором все остальные источники финансирования с целью оказания помощи владельцу предприятия в случае ущерба, потенциально полученного или которое предстоит получить, проверяются с целью избежать возможного дублирования помощи.

Жизнеспособность: Предприятие считается жизнеспособным, если оно ведет деятельность или активно работает над возобновлением деятельности.

Специалист по проверке: Организация, нанятая штатом Нью-Йорк, для контроля и исполнения проверки выплат и повторной помощи.

Оборотные средства: Оборотный капитал для целей этой программы определяется как расходы на аренду/ипотеку, зарплату сотрудников и на оплату коммунальных услуг (газа, электричества и воды).

Яхт-клуб: Яхт-клуб может иметь в своей собственности причал, но он работает на основе членства и ставит своей целью популяризацию хождения под парусом/яхтинга/лодочного спорта и других активных видов спорта среди своих членов. Членство избирательное, и клуб может спонсировать получение образования, проведение гонок и другие просветительские мероприятия, связанные с лодочными приоритетами клуба.

Данная страница намеренно оставлена пустой.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - Административные регламенты Программы

A. Доступность – разумное приспособление объектов для удобства лиц с ограниченными возможностями

Лицу с ограничениями по состоянию здоровья для получения равных возможностей доступа к участию в Программе могут потребоваться особые условия. К видам возможной разумной адаптации в вышеуказанных целях относятся изменения, исключения или корректировки правил, регламентов, сложившейся практики или услуг.

Федеральные нормы предусматривают, что запросы на адаптацию будут считаться разумными, если они не создают «ненадлежащего финансового и административного обременения» или не влекут за собой «фундаментального изменения» характера предлагаемой программы или услуги. Дополнительные требования и инструкции содержатся в Главе 24 Свода законов США, части 8.4, 8.24, и 8.33.

Примерами разумной адаптации, в частности, являются:

- посещения на дому с целью обеспечения материалами для подачи заявления;
- продление сроков;
- разрешение уполномоченному представителю или адвокату участвовать в процессе работы по заявлению или в любых иных встречах.

В рамках Программ заявителям рекомендуется оформлять свои просьбы об адаптации в письменном виде. При этом сотрудники Программы рассматривают вопрос об адаптации, как только от заявителя поступит обращение о необходимости адаптации, вне зависимости от подачи официальной письменной просьбы.

B. Процедура уточняющей проверки

Заявителям, которым требуется дополнительная помощь по разъяснению **суммы**, указанной в адресованном им письме о выделении помощи, каких-либо приведенных в вышеуказанном письме **расчетов** или их **соответствия требованиям Программы**, следует обращаться к своему представителю по работе с населением/бизнес-консультанту.

После того как заявитель получит письмо о предоставлении помощи, он вправе запросить проведение уточняющей проверки материалов его дела, связавшись со своим представителем по работе с населением/бизнес-консультантом и заполнив *Форму уточняющей проверки*.

После того как заявитель получит документ об уточненном расчете суммы помощи, он обязан либо принять, либо отклонить сумму помощи и подписать документ об уточненном расчете суммы помощи.

Если заявитель **согласен** с расчетом, приведенным в документе о расчете уточненной суммы помощи, ему незамедлительно направляется соглашение о предоставлении

субсидии, при этом средства помощи в виде субсидии направляются заявителю в течение 60 (шестидесяти) дней с момента подписания соглашения о предоставлении субсидии.

Если заявитель **отклоняет** расчет, приведенный в документе о расчете уточненной суммы помощи, ему/ей предоставляется 60 (шестьдесят) дней на обжалование. Форму апелляции можно получить у представителя по работе с населением/бизнес-консультанта. По истечении 60-дневного срока, данного на подачу апелляции, считается, что заявитель от своего права на обжалование отказался.

Процедура уточняющей проверки ТОЛЬКО ДЛЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ РАСХОДОВ

Заявителям, которым требуется дополнительная помощь по разъяснению **суммы** полагающегося им пакета возмещения расходов или каких-либо приведенных в вышеуказанном пакете **расчетов**, следует обращаться к своему представителю по работе с населением/бизнес-консультанту. После того как заявитель получит пакет возмещения расходов, он вправе запросить проведение уточняющей проверки материалов его дела, связавшись со своим представителем по работе с населением/бизнес-консультантом и заполнив *Форму уточняющей проверки*.

Если заявитель не подпишет соглашение о предоставлении субсидии и не обналичит чек на возмещение расходов, собственник жилья обязан вернуть чек представителю по работе с населением/бизнес-консультанту. Если собственник жилья обналичил чек, он обязан подписать соглашение о предоставлении субсидии до уточняющей проверки.

Заявитель совместно со своим представителем по работе с населением/бизнес-консультантом заполняет форму уточняющей проверки, в результате чего отсчет 60-дневного срока на подачу апелляции, предусмотренный в соглашении о предоставлении субсидии, приостанавливается.

Если заявитель ранее обратился с запросом о проведении уточняющей проверки, но не обналичил чек или не подписал соглашение о предоставлении субсидии, представитель по работе с населением/бизнес-консультант связываются с заявителем и уточняют, сохраняется ли необходимость проведения уточняющей проверки дела заявителя. Если необходимость сохраняется, то представитель по работе с населением/бизнес-консультант предъявляет заявителю требование:

a. либо вернуть чек, пока проводится проверка дела;

b. либо обналичить чек и подписать соглашение о предоставлении субсидии. Представитель по работе с населением/бизнес-консультант также направляет уведомление о том, что уточняющая проверка находится в процессе проведения и что отсчет срока подачи апелляции с требованием о пересмотре приостанавливается до тех пор, пока не пройдет 60 дней с момента получения ответа по уточняющей проверке.

Если заявитель удовлетворен ответом и проводить проверку более не требует, представитель по работе с населением/бизнес-консультант направляет письменное подтверждение о том, что требование о проведении уточняющей проверки было отозвано, с указанием даты окончания 60-дневного срока апелляции, который начинается с момента отправки письма заявителю.

После того как заявитель получит документ об уточненном расчете суммы помощи, он обязан либо принять, либо отклонить сумму помощи и подписать документ об уточненном расчете суммы помощи. Если заявитель **согласен** с расчетом, приведенным в документе о расчете уточненной суммы помощи, ему незамедлительно направляется соглашение о предоставлении субсидии, при этом средства помощи в виде субсидии направляются заявителю в течение 60 (шестидесяти) дней с момента подписания соглашения о предоставлении субсидии. До выделения какого-либо дополнительного финансирования заявитель **обязан** представить все документы. Для обсуждения любых вопросов в отношении недостающих документов заявитель вправе связаться со своим представителем по работе с населением/бизнес-консультантом.

Если заявитель **отклоняет** расчет, приведенный в документе о расчете уточненной суммы помощи, ему/ей предоставляется шестьдесят (60) дней на обжалование. Форму апелляции можно получить у представителя по работе с населением/бизнес-консультанта. По истечении 60-дневного срока, данного на подачу апелляции, считается, что заявитель от своего права на обжалование отказался.

C. Процедура обжалования

Если заявитель полагает, что расчет суммы его финансовой помощи или решение о возможности его участия в программе является неверным, он вправе потребовать от своего соответствующего представителя по работе с населением/бизнес-консультанта *Официальную форму апелляции на уровне штата*.

Заявитель имеет право обжаловать нижеследующие обстоятельства:

- окончательное решение о правомочности участия в программе;
- окончательное решение в отношении суммы помощи.

Для обжалования заявитель **обязан** подать официальную форму апелляции на уровне штата в течение 60 дней с момента вынесения либо окончательного решения о правомочности участия в программе, либо окончательного решения в отношении суммы помощи, отправив ее по следующему адресу электронной почты: housingappeals@stormrecovery.ny.gov

Подателю апелляции будет направлено письменное решение.

Если заявитель **согласен** с решением по его апелляции, ему незамедлительно направляется соглашение о предоставлении субсидии, при этом средства помощи в виде субсидии направляются заявителю в течение 60 (шестидесяти) дней с момента подписания соглашения о предоставлении субсидии.

Если заявитель **отклоняет** решение по его апелляции, дело закрывается и, если сумма помощи меньше суммы ранее представленной субсидии, разница подлежит возврату.

Процедура обжалования (ТОЛЬКО выкуп)

Если Собственник имущества полагает, что предложенная HTFC сумма рассчитана неверно, он вправе обжаловать указанную в решении о справедливой компенсации справедливую рыночную стоимость (FMV), на которой основывается сумма предложения о выкупе. Если Собственник имущества не соглашается с FMV, но желает продолжить участие в программе (программах) выкупа/приобретения объекта, он обязан нанять и оплатить работу сертифицированного на территории штата Нью-Йорк оценщика в области жилой недвижимости для проведения оценки своего имущества. По требованию представитель по работе с населением предоставляет список сертифицированных оценщиков в области жилой недвижимости, получивших лицензии отдела услуг лицензирования департамента штата Нью-Йорк.

Процедура начинается с того, что Собственник имущества уведомляет своего соответствующего представителя по работе с населением об апелляции в письменной форме в течение 30 дней с момента получения предложения о покупке. В тексте апелляции должно быть приведено основание для несогласия Собственника имущества с FMV, как установлено корпорацией «Целевой жилищный фонд» (HTFC) штата Нью-Йорк, кроме того, к апелляции должна прилагаться вся информация, которую Собственник желает представить на рассмотрение. Апелляция должна содержать точную фактическую информацию и любые данные, которые подтверждают изложенное в ней требование об увеличении цены предложения. Заключение о выполненной оценке необходимо направить соответствующему представителю по работе с населением вместе со счетом и доказательством факта оплаты стоимости проведенной оценки. Представитель по работе с населением передает заключение об оценке в HTFC. Расходы на оценку имущества Собственнику не возмещаются. HTFC штата Нью-Йорк передаст заключения о первоначальной оценке и второй оценке, выполненной за ваш счет, на проверку независимой третьей стороне.

Назначенная HTFC третья сторона проверяет апелляцию и в течение 30 (тридцати) дней с момента получения жалобы от HTFC выдает письменное решение. Копия решения по апелляции направляется по почте Собственнику имущества, а также соответствующему представителю по работе с населением.

Дата, которую оценщик, привлеченный Собственником имущества, указывает в качестве даты проведения оценки, должна быть той же, что и дата определения FMV, указанная в оценке, подготовленной HTFC. Для каждого решения о справедливой компенсации, основанного на показателе «FMV до урагана», вышеуказанной датой является 20 октября 2012 г., непосредственно перед ураганом «Сэнди». Для решения, основанного на показателе «FMV после урагана», датой FMV является «Дата сертификации FMV».

Оценку должен проводить сертифицированный оценщик жилой недвижимости, обладающий действующей лицензией штата Нью-Йорк. Каждый отчет об обжаловании оценки должен содержать информацию об обстоятельствах, предусмотренную в объеме работ, приведенном на следующей странице, а также минимальное содержание заключения об оценке, которое приводится на оборотной стороне настоящего документа.

D. Возникновение затруднительных обстоятельств

Затруднительные обстоятельства представляют собой существенное изменение материального положения заявителя, которое препятствует или в большой степени затрудняет обеспечение минимального уровня жизни или основных жизненных потребностей, таких как питание, жилье, одежда и транспорт, без создания финансовой нагрузки, значительно превышающей обычное неудобство, что подтверждается объективными доказательствами. В данном документе речь идет о затруднительных обстоятельствах, возникших после указанных ураганов.

Затруднительные обстоятельства должны иметь тяжелый, вынужденный и неожиданный характер. Они не должны относиться к трудностям, которые в целом разделяют иные заявители, пострадавшие от указанных ураганов или находящиеся на территории пострадавших округов. В качестве примеров затруднительных обстоятельств можно назвать потерю работы или бизнеса, развод, серьезное заболевание, травму, смерть родственника или супруга (супруги), непредвиденные или непривычно большие расходы на медицинские услуги, инвалидность, существенное сокращение доходов, непредвиденную или излишне большую задолженность, возникшую из-за стихийного бедствия и т. д. Ни один из приведенных выше примеров (по отдельности или в сочетании с другими пунктами перечня) не влечет за собой автоматического признания наличия затруднительных обстоятельств. Приведенный выше перечень не является исчерпывающим, поскольку могут существовать и иные факторы, которые в конкретном случае могут иметь значение для признания наличия затруднительных обстоятельств.

Если заявитель считает, что у него возникли затруднительные обстоятельства, которые мешают ему соблюсти какие-либо требования любой из программ, он может предоставить доказательство наличия затруднительных обстоятельств своему представителю по работе с населением/бизнес-консультанту, после чего сотрудники Программы рассмотрят его ситуацию в индивидуальном порядке.

От заявителей, сообщающих о наличии затруднительных обстоятельств, потребуется предоставить доказательства наличия затруднительных обстоятельств представителю по работе с населением/бизнес-консультанту. Решение о том, что именно в рамках данной программы является затруднительными обстоятельствами, принимает GOSR, это решение является окончательным и обжалованию не подлежит.

E. Неудовлетворенные потребности

В ряде случаев правила предоставления помощи лицам, которые находятся в затруднительных обстоятельствах, могут привести к тому, что эта помощь может не в полном объеме компенсировать собственнику жилья нехватку средств, возникшую по не зависящим от него причинам. На такой случай в Программе предусмотрен регламент оказания помощи по неудовлетворенным потребностям (Unmet Needs policy). Эта процедура предназначена для собственников жилья, у которых не хватает средств на ремонт или реконструкцию дома, несмотря на то, что на эти цели он получил средства из федерального бюджета.

Правомерные основания:

- Обман со стороны подрядчиков.
- Кража или вандализм.
- Ущерб от повторного стихийного бедствия (например, урагана, пожара, наводнения), вызвавшего повреждение конструкций здания.

К неправомерным основаниям среди прочего относятся следующие ситуации:

- Средства использованы для проживания вне дома в период его ремонта. [Возмещаются Программой IMA.]
- Работа подрядчика является некачественной, но жилье пригодно для проживания.

Изложенный выше перечень исчерпывающим не является. Администрация штата сохраняет за собой право затребовать любые и все формы документов, которые могут потребоваться для обоснования требований заявителя о возникновении обстоятельств, которые препятствуют ему или ей в исполнении обязательств, предусмотренных документами, подписанными при закрытии сделки.

F. Выявление и предотвращение случаев дублирования выплат

В общем случае финансовая помощь, полученная из иного источника и предоставляемая в тех же целях, что и средства CBDG-DR, считается повторной помощью (дублированием выплат, DOB). В целях предотвращения перечисления средств DOB в пользу заявителей, в рамках Программы действуют средства контроля, к которым относятся, помимо прочего:

- подтверждение того, что заявители уведомляют и уведомят администрацию штата обо всех потенциальных фактах DOB;
- проверка отдельных случаев DOB с помощью различных источников информации;
- обязательное использование подтверждающих документов в максимально допустимых законодательством пределах.

G. Процедура проверки квитанций (только для программ обеспечения жильем)

Заявители, которые заинтересованы в пересмотре предложенного размера помощи, вправе потребовать проверки квитанций с точки зрения предоставляемого им размера помощи в форме субсидии. Заявители вправе представить квитанции об оплате фактически проведенных работ и материалов, связанных с ремонтом/реконструкцией их дома.

В письме о предоставлении помощи все средства, полученные на ремонт конструкции дома из иных источников, учитываются в расчете суммы помощи с точки зрения дублирования помощи на строительные работы. Все средства, полученные из иных источников на поднятие дома, считаются дублированием помощи на работы по поднятию дома. Заявитель вправе провести зачет указанных сумм дублирования помощи путем предоставления документов (квитанций), включая квитанции по оплате разрешений, оплаченные квитанции на покупку материалов, оплаченные счета подрядчиков на конкретные виды работ.

H. Регламент возврата средств

Корпорация «Целевой жилищный фонд» (HTFC) штата Нью-Йорк в рамках Управления обновления жилого фонда и местного сообщества (HCR) под эгидой Управления губернатора по восстановлению после урагана (GOSR) несет ответственность за обеспечение передаваемых HUD по программе «Возрождение Нью-Йорка» средств целевой субсидии на развитие инфраструктуры — ликвидации последствий чрезвычайной ситуации (CDBG-DR) всем требованиям законодательства на федеральном, местном уровне и на уровне штата.

В целях обеспечения возможности исполнения штатом Нью-Йорк своих обязательств по соглашению с HUD, для обеспечения целевого использования заявителями средств, получаемых в рамках CDBR-DR, GOSR требует от каждого заявителя подписать соглашение о предоставлении субсидии, в котором устанавливаются обязанности каждой из сторон, а также возможные санкции в случае выявления фактов неисполнения заявителем своих обязательств. В частности, если средства не используются для правомерной деятельности, может быть предъявлено требование об их возврате.

Управлением GOSR были разработаны процедуры по контролю качества, целью которых является мониторинг деятельности и защита от мошенничества либо непреднамеренных нарушений условий программы. В случае выявления фактов нарушения условий программы GOSR возвращает средства в соответствии с процедурой их возврата. GOSR признает, что заявители, получающие помощь по программе CDBG-DR, понесли существенные потери, в связи с чем целью договорных обязательств НЕ является возложение на них дополнительного бремени или установление сложных для выполнения предварительных условий получения помощи. При этом в силу того, что целью предоставления субсидий является восстановление и возрождение пострадавших от ураганов местных сообществ, средства CBDG-DR необходимо использовать в соответствии с указаниями HUD в качестве помощи в ремонте или замене поврежденных домов и коммерческих структур либо для снижения риска будущих повреждений путем перестройки с усилением конструкций, поднятия строений на более высокий уровень и иных мероприятий по снижению рисков.

I. Конфликт интересов и конфиденциальность

Федеральным законодательством строго запрещен конфликт интересов между

заявителями, администратором Программы, подрядчиками, сотрудниками Программы и иными сторонами. По общему правилу, лицо, на которое распространяются положения данного документа, которое выполняет или выполняло какие-либо функции или обязанности в отношении деятельности CDBG-DR, которое имеет возможность участвовать в процессе принятия решений или получить конфиденциальную информацию о вышеуказанной деятельности, не вправе приобретать какие-либо финансовые права или получать преимущества от указанной деятельности, иметь интерес в каком-либо договоре, субдоговоре или соглашении в отношении вышеизложенного или предусмотренных настоящим документом платежей, будь то для себя лично или для тех, с кем у него существуют родственные либо деловые связи, в течение периода наличия соответствующих полномочий или одного года после этого.

«Лицом, на которое распространяются положения данного документа», является сотрудник, представитель, консультант, должностное лицо, выбранное официальное лицо или назначенное официальное лицо штата, структуры местного самоуправления, любых уполномоченных органов власти или субполучателей, которым перечисляются средства CDBG-DR.

Содержащиеся в договоре между субполучателем и HCR положения о конфликте интересов запрещают местным избранным должностным лицам, сотрудникам HCR, сотрудникам субполучателя и консультантам, работа которых способствует деятельности программы восстановления после стихийных бедствий и которые располагают возможностью участвовать в процессе принятия решений либо имеют доступ к конфиденциальной информации в отношении указанной деятельности, получать какую-либо выгоду от деятельности, будь то для себя лично или для тех, с кем у него существуют родственные либо деловые связи, в течение периода наличия соответствующих полномочий или одного года после этого.

Конфликт интересов

Все сотрудники Программы обязаны раскрывать сведения о своих отношениях с собственниками жилья или подрядчиками. Сотрудникам программы на уровне штата, субполучателям субсидий/администратору Программы, а также подрядчикам, раскрывающим вышеуказанные отношения, поручаются задачи, при выполнении которых у них отсутствует возможность оказать протекцию или вступить в сговор с целью получения экономической или иной выгоды лично ими, собственником жилья или подрядчиком. Например, представитель по работе с населением не вправе вести работу по заявлению, поданному его семьей. В рамках настоящего положения под словом «семья» понимаются супруг/супруга, родители, свекровь, теща, свекор, тесть, дедушки, бабушки, братья, сестры (в том числе сводные) и дети официальных лиц, на которых распространяется действие положений о конфликте интересов CDBG, Глава 24 Свода законов США, § 570.489(h).

HCR вправе рассмотреть возможность считать отдельные ситуации исключением из

правил, касающихся конфликта интересов, в соответствии с положениями Главы 24 Свода законов США, § 570.489(h)(4), если HCR примет решение о том, что субполучатель надлежащим образом публично разрешил все сомнения, связанные с конфликтом интересов, а также о том, что исключение послужит интересам главы I Закона о развитии жилого фонда и местных сообществ от 1974 г. (в действующей редакции), при этом субполучатель выполнил требования, предусмотренные Главой 24 Свода законов США, § 570.489(h)(4)(i) и (ii). HCR принимает решение о том, повлечет ли за собой исключение из правил существенное преимущество в экономической эффективности или существенное повышение уровня квалификации, была ли предоставлена возможность в рамках открытого конкурентного процесса торгов или переговоров, относится ли заинтересованное лицо к категории лиц LMI, отказалось ли заинтересованное лицо от своих функций и обязанностей, возник ли интерес или преимущество до того, как заинтересованное лицо оказалось в положении, когда смогло бы воспользоваться конфликтом интересов, не возникнут ли в результате отказа сделать исключение какие-либо необоснованные трудности.

Конфиденциальность/неприкосновенность частной жизни

Программа штата Нью-Йорк по оказанию помощи при восстановлении жилого фонда выполняется на условиях защиты частной жизни всех наших отдельных заинтересованных лиц, включая общественность и лиц, работающих в Программе. Регламенты Программы определяют порядок работы с информацией и ее защиты. Политика охраны неприкосновенности частной жизни ставит своей целью регламентирование того, когда и при каких условиях может быть раскрыта определенная информация, касающаяся физических лиц.

Данные, полученные от собственников жилья в рамках программы восстановления жилого фонда «Возрождение Нью-Йорка», содержат информацию личного характера в отношении физических лиц, на которую распространяется, в частности, действие Федерального закона о защите конфиденциальной информации (Federal Privacy Act) от 1974 г., Закона о неприкосновенности частной жизни (Personal Privacy Protection Act) (NYS POL §95 и далее), а также Закона штата о жилищном строительстве (Public Housing Law) (см. PHL §159). Вышеуказанные законы предусматривают необходимость сохранения конфиденциальности информации и ограничивают раскрытие конфиденциальной и частной информации. Несанкционированное раскрытие вышеуказанной частной информации может повлечь за собой персональную гражданскую и уголовную ответственность. Полученная информация может быть использована только в ограниченных ситуациях в официальных целях.

1. Программа предоставления субсидий штата Нью-Йорк CDBG-DR может использовать информацию личного характера в рамках процесса оказания финансовой помощи в целях обеспечения соблюдения условий программы, сокращения количества ошибок, снижения рисков мошенничества и злоупотреблений.

2. Программой могут быть привлечены независимые аудиторы для проведения финансового аудита или аудита на соблюдение требований в рамках программы, в целях проверки соответствия программы всем применимым требованиям HUD и федеральных норм, включая Закон Стэффорда, условия CDBG-DR, законодательство штата и местное законодательство.
3. Сотрудники программы штата Нью-Йорк CDBG-DR вправе раскрывать личные данные владельца жилья лицам, которым собственник жилья выдал доверенность или дал на то свое письменное согласие.
4. Организации, оказывающие содействие администрации штата в реализации Программы CDBG-DR, обязаны соблюдать все требования федерального законодательства и законодательства штата в отношении запросов, связанных с принудительным осуществлением прав и проведением аудита. К вышеуказанным относятся HUD, FEMA, ФБР, Управление контролера Нью-Йорка, Управление Генерального инспектора.

J. Мониторинг/контроль соблюдения норм/расследования

В своей деятельности Управление GOSR по мониторингу/контролю соблюдения норм/расследованиям руководствуется комплексной инструкцией по снижению любых потенциальных рисков, активно выявляет и расследует потенциальные факты мошенничества, обеспечивает соблюдение норм федерального уровня и уровня штата. Существующий подход GOSR к мониторингу, контролю соблюдения норм и расследованиям ставит своей целью обеспечение координации и мониторинга в отношении всех программ GOSR и внутренних операционных подразделений. Основные функции и обязанности GOSR по мониторингу, контролю соблюдения норм и расследованиям приводятся ниже.

Контроль за соблюдением норм и мониторинг

GOSR регулярно проводит аудит, проверки, посещает объекты, проводит оценку рисков в отношении программ GOSR, подрядчиков и субполучателей, чтобы убедиться в том, что их работа ведется в соответствии с инструкциями и нормами регулирования федерального уровня и уровня штата. В число обязанностей входит анализ всех отчетов, полученных по результатам аудита, проверок, посещения объектов и оценки рисков, принятие решения и составление требования о принятии мер по исправлению нарушений, последующий контроль в целях обеспечения реализации мер по исправлению нарушений.

К дополнительным обязанностям относится продолжающееся развитие системы GOSR по общему мониторингу и контролю соблюдения норм, периодическая проверка и изменение программ мониторинга/контроля за соблюдением норм/расследований в свете изменений в организации, программах и/или в законодательстве, политике и процедурах государственных органов и органов штата.

Координация работы с внутренними операционными подразделениями

Управление GOSR по мониторингу/контролю соблюдения норм/расследованиям

осуществляет координацию и взаимодействие с внутренними операционными подразделениями, включая управление внутреннего аудита HCR (OIA),[1] отдел расследований GOSR, отдел коммуникаций GOSR, финансовые службы GOSR и HTFC, отдел снабжения GOSR и HTFC, юридический отдел GOSR и юрисконсульта HTFC. Помимо этого, Управление осуществляет координацию и мониторинг усилий GOSR в области поддержки компаний, собственниками которых являются представители национальных меньшинств (MWBE), предоставления равных возможностей (EEO) и борьбы с расовой и религиозной дискриминацией при продаже жилья и сдаче квартир (Fair Housing). Каждое из вышеуказанных подразделений взаимодействует с Управлением, обращаясь за дополнительным уровнем мониторинга и контроля в целях обеспечения соответствия их деятельности, регламентов и процедур нормам федерального уровня и уровня штата, а также оказывает GOSR содействие в осуществлении мониторинга и контроля за соблюдением норм.

Взаимодействие с внешними регулирующими органами и партнерами

Управление GOSR по мониторингу, контролю за соблюдением норм и расследованиям осуществляет координацию и взаимодействие с внешними органами регулирования федерального уровня и уровня штата, а также с партнерами, включая HUD, Управление Генерального инспектора HUD, FEMA, управление Генерального инспектора штата Нью-Йорк. Данное Управление выступает в качестве связующего звена при реагировании на

---

[1] OIA продолжает деятельность в качестве дополнительного механизма контроля надлежащего уровня работы для GOSR. OIA обеспечивает работу по внутреннему аудиту для HCR и HTFC. Доходы и расходы программы CDBG проходят через HTFC. В настоящее время штат OIA состоит из директора по аудиту и четырех аудиторов. В соответствии с руководством по составлению отчетности и регламентом распределения бюджета штата Нью-Йорк B-350, устанавливается обязанность DHCR по проведению внутреннего аудита. Все вышеуказанные отделы внутреннего аудита обязаны вести свою деятельность в соответствии с Международными стандартами профессиональной практики внутреннего аудита, установленными Институтом внутрифирменных аудиторов. Вышеуказанные стандарты предусматривают обязанность внутренних аудиторов при рассмотрении вероятности существенных ошибок, фактов мошенничества или несоответствия требованиям применять надлежащую профессиональную заботливость. Роль OIA в выявлении фактов мошенничества, растрат и злоупотреблений, как правило, распространяется на всю деятельность по аудиту, и в частности, на контроль со стороны администрации штата Нью-Йорк за распределением средств в рамках программы CDBG-DR в соответствии с Федеральным законом 113-2. Положения OMB A-123 и приложений подлежат проверке и, по мере их применимости, использованию ко всей деятельности по предотвращению, выявлению нарушений и соответствующему взысканию. Поскольку OIA связано с GOSR, OIA: 1) осуществляет координацию деятельности по мониторингу и соблюдению норм, включая работу в качестве дополнительного адресата всех жалоб, поступающих по горячей линии GOSR по противодействию мошенничеству; 2) находится в функциональном подчинении финансовой службы HTFC и Совета HTFC в рамках деятельности GOSR; а также 3) осуществляет помощь в мониторинге и контроле соблюдения норм субполучателей GOSR, особенно — в отношении требований к аудиту, изложенных в письме OMB A-133.

требования, запросы и расследования официальных органов федерального уровня и уровня штата. Кроме того, Управление получает информацию от Управления Генерального инспектора штата Нью-Йорк в отношении жалоб на потенциальные случаи мошенничества, правонарушений и недобросовестного поведения в рамках программ GOSR, несет ответственность за проверку вышеуказанной информации и принятие решений о надлежащем реагировании.

Контроль исполнения регламентов и процедур

Управление GOSR по мониторингу, контролю за соблюдением норм и расследованиям осуществляет проверки и мониторинг работы программы GOSR, исполнения регламентов и процедур в целях обеспечения соответствия сертификации GOSR, а также нормам регулирования федерального уровня и уровня штата. Вышеизложенное включает в себя проверку и мониторинг повседневного исполнения регламентов и процедур в рамках GOSR в целях обеспечения соответствия регламентам и процедурам, изложенным в руководствах и сертификатах GOSR.

Консультирование по вопросам положений нормативной базы и обучение их выполнению

Управление GOSR по мониторингу, контролю за соблюдением норм и расследованиям обеспечивает консультирование, обучение и техническую помощь сотрудникам GOSR, подрядчикам и субполучателям по вопросам правовых норм и норм регулирования на федеральном уровне и на уровне штата.

Мошенничество

GOSR несет ответственность за нижеследующее: за администрирование горячей линии противодействия мошенничеству; обработку всех входящих жалоб по поводу мошенничества, недобросовестного поведения и неправомерных действий; проверку и анализ вышеуказанных жалоб; получение необходимой программной информации для оценки вышеназванных жалоб; принятие решения о надлежащих последующих мерах, в том числе, но не ограничиваясь этим, о проведении дальнейшего внутреннего расследования, о передаче материала в соответствующий правоохранительный орган, о мерах по устранению каких-либо рисков или недостатков существующих программных регламентов и процедур. Если принимается решение о том, что доказательства факта мошенничества отсутствуют или их недостаточно, заявление собственника жилья направляется для обработки в рамках Программы.

Проверка личности

GOSR устанавливает требование о прохождении всех правомочных заявителей через процедуру проверки личности. Вышеуказанная проверка была разработана в рамках программы в целях соблюдения требований федерального уровня и уровня штата, а также регламента программы.

K. Проверки в целях противодействия мошенничеству, растратам и злоупотреблениям

Проверка в целях противодействия мошенничеству, растратам и злоупотреблениям (AFWA) предназначена для выявления в представленной заявителем информации несоответствий и факторов риска, которые могут указывать на риск мошенничества, растраты и/или злоупотребления. Вышеуказанная проверка проводится в отношении каждого заявителя и может включать в себя до семи составляющих:

1. проверку номера социального страхования (для соответствующих категорий заявителей);
2. проверку состояния бизнеса (для соответствующих категорий заявителей);
3. подтверждение связи с адресом, по которому находится поврежденное имущество;
4. проверку соответствующих списков особого контроля и списков лиц, которым запрещено заниматься различными видами деятельности;
5. поиск в списке лиц, на которых выписаны налоговые ордера в штате Нью-Йорк;
6. поиск в списке лиц, на имущество которых наложен арест за неуплату федеральных налогов на территории штата Нью-Йорк;
7. поиск в списке лиц, на которых выписаны ордера за неуплату алиментов на территории штата Нью-Йорк (для соответствующих категорий заявителей).

Изучение результатов проверки AFWA

После завершения проверок AWFA их результаты передаются представителям по работе с населением, которые получают отчеты, уведомляющие их обо всех полученных результатах. При изучении результатов проверки AFWA представители по работе с населением рассматривают информацию, изложенную в заявлении, и представленные заявителем документы, чтобы принять решение о том, соответствует ли указанная информация данным, полученным в результате проверок AFWA, и в целях выявления потенциальных типографских ошибок или ошибок ввода данных.

Далее приводятся примеры наиболее значимых результатов (перечень не исчерпывающий):

1. Проблем не выявлено
   - Существенных результатов не выявлено — после проверки AWFA и проведения необходимых процедур никаких тревожных признаков выявлено не было.
   - Существенных результатов не выявлено (есть предостережения) — проверка AFWA выявила потенциальные тревожные признаки, которые, исходя из имеющихся источников и/или методик, не представляются имеющими отношение к заявителям.

2. Выявлены тревожные признаки
   - Уровень риска — в рамках одной или нескольких из семи проверок AFWA в отношении соответствующего заявителя была выявлена потенциально значимая для уровня риска информация.
   - Проверка невозможна — по результатам проверки AFWA не удалось собрать достаточный объем информации, который бы позволил бы подтвердить представленную заявителем информацию.
   - Расхождение — между информацией заявителя и информацией, выявленной в результате одной или нескольких из семи проверок AFWA, обнаружено расхождение.
3. К возврату представителю по работе с населением/бизнес-консультанту.
   - Опечатка — проверка AFWA показала потенциальную типографскую ошибку.

При изучении результатов проверки AFWA представители по работе с населением/бизнес-консультанты рассматривают информацию, изложенную в заявлении, и представленные заявителем документы, чтобы принять решение о том, соответствует ли указанная информация данным, полученным в результате проверок AFWA, и в целях выявления потенциальных типографских ошибок или ошибок ввода данных.

Принятие решения по результатам проверки AFWA и дальнейший ход дела

На основании соответствующих регламентов и инструкций федерального уровня и уровня штата представитель по работе с населением/бизнес-консультант принимает следующие решения:

a. влияют ли выявленные тревожные признаки на правомочность участия заявителя в программе, а также
b. требуются ли для принятия решения по заявлению какие-либо дальнейшие действия.

Далее приводятся примеры вариантов решений представителя по работе с населением/бизнес-консультанта (перечень не исчерпывающий):

- Если тревожный признак в соответствии с регламентом штата на правомочность заявителя не влияет, представитель по работе с населением/бизнес-консультант вправе рекомендовать принятие заявления к дальнейшему рассмотрению в обычном порядке.
- Если тревожный признак является результатом типографской ошибки (например, перестановка местами имени и фамилии, неверная расстановка переносов, неверное написание, пропущенная буква, пропущенная цифра, неверные почтовые индексы), представитель по работе с населением/бизнес-консультант вправе запросить поданную заявителем исходную документацию для проведения дополнительной проверки и выдачи рекомендации о том, что после подтверждения выводов на основании исходной документации заявление следует допустить к рассмотрению в обычном порядке.

- Если для принятия решения по тревожному признаку информации недостаточно, а изучение общедоступной информации не даст необходимой для принятия решения информации, представитель по работе с населением/бизнес-консультант могут рекомендовать проведение с заявителем дополнительной работы или рекомендовать передачу заявления выше по инстанции для дополнительной проверки.

Если в отношении заявителя установлены тревожные признаки, касающиеся ареста имущества за неуплату федеральных налогов, неисполненного решения суда США на любую сумму, аресту имущества по решению на уровне штата, ордеру за неуплату алиментов, согласно которым сумма задолженности составляет от 10 000 долларов США, заявитель признается неправомочным участвовать в программах «Возрождение Нью-Йорка». Если заявитель сможет доказать, что он осуществляет выплаты по установленному графику в целях урегулирования ситуации и что установленный график им не нарушается, в таком случае он будет признан имеющим право на участие в программах GOSR.

L. Хранение отчетности

Хранение отчетности является обязательным требованием Программы. Отчетность ведется в целях документального отражения соблюдения требований Программы, норм федерального уровня, уровня штата и местного уровня, а также для обеспечения возможности проведения аудита со стороны HUD. Отчетность ведется в соответствии с положениями Главы 24 Свода законов США, часть 570.3, где сказано, что отчетность должна храниться в течение 5 лет после закрытия дела по выделенной помощи. Программа управления отчетностью GOSR должна гарантировать следующее:

- GOSR исполняет все требования в отношении отчетности и практики ведения отчетности в рамках норм федерального уровня и уровня штата;
- GOSR располагает отчетностью, которая требуется ему для того, чтобы поддерживать и совершенствовать предоставление услуг коммерческим структурам и гражданам, соблюдать требования к отчетности и отвечать ожиданиям общества;
- вышеуказанная отчетность ведется эффективно, к ней легко получить доступ и использовать ее можно столь долго, насколько это необходимо;
- указанная отчетность хранится настолько экономно, насколько это возможно, и после того как она более не требуется, она утилизируется своевременно и эффективно в соответствии с руководством HUD 2225.6, графиками утилизации отчетности и руководством HUD 2228.2.

Журнал учета операций

Все учетные записи, которые признаются организацией важными, в целях надлежащей работы с ними вносятся в систему ведения журнала GOSR. В рамках программы восстановления жилого фонда «Возрождение Нью-Йорка» системой управления информацией GOSR является серверы базы данных программы. База данных программы

обеспечивает немедленное отслеживание и воспроизведение всей документации Программы, включая, помимо прочего, уведомления заявителю, документацию по проверке правомочности участия в программе, документацию по распределению финансовых средств, в целях обеспечения безопасности информации и контроля за Программой, для формирования наглядного журнала учета операций в рамках Программы. Дополнительная документация по распределению финансовых средств хранится в базе данных Tribuo.

Все данные заявителя надежно хранятся в системе управления информацией GOSR в течение предусмотренного периода времени в соответствии с действующим графиком хранения и утилизации отчетности.

Ведение учета, включая сканирование, загрузку в систему управления информацией GOSR и заполнение соответствующих регламентов хранения документации в рамках Программы предназначено для обеспечения документального и электронного учета деятельности таким образом, чтобы к указанной документации был обеспечен доступ в целях аудита.

Для защиты персональных данных, не предназначенных для широкого ознакомления, принимаются меры обеспечения безопасности данных, включая аппаратные и программные протоколы безопасности данных, и меры по обеспечению физической безопасности документов в печатной форме.

ПРИЛОЖЕНИЕ 2 — План участия граждан

ШТАТ НЬЮ-ЙОРК
ПЛАН УЧАСТИЯ ГРАЖДАН
ПРОГРАММА CDBG – ВОССТАНОВЛЕНИЕ ПОСЛЕ УРАГАНА «СЭНДИ», УРАГАНА «АЙРИН» и ТРОПИЧЕСКОГО ШТОРМА «ЛИ»

Основной целью Плана участия граждан штата Нью-Йорк является обеспечение возможности всем гражданам штата Нью-Йорк принять участие в планировании, реализации и оценке программы (программ) ликвидации последствий ураганов «Сэнди», «Айрин» и «Ли» CDBG-DR. В Плане изложены принципы и процедуры участия граждан, направленные на создание максимально благоприятных условий для вовлечения граждан в процесс реконструкции населенных пунктов. Администрация штата Нью-Йорк разработала План участия граждан в целях исполнения условий Программы финансирования мероприятий по восстановлению инфраструктуры (CDBG-DR) после ураганов «Сэнди», «Айрин» и тропического шторма «Ли». План отражает альтернативные требования, оговоренные Министерством жилищного строительства и городского развития США (HUD) в уведомлении Федерального реестра (FR-5696-N-01), уведомлении Федерального реестра (FR-5696-N-06) и уведомлении о конкретных исключениях.

Администрация штата обеспечивает получение всеми подразделениями местных органов власти (UGLG) или субполучателями, которым перечисляются средства, Плана участия граждан, соответствующего нормам CDBG-DR и учитывающего отказы от прав, а также альтернативные варианты, возможные в рамках финансирования CDBG-DR.

В целях обеспечения выполнения требований в отношении участия граждан и их максимального уровня взаимодействия в рамках Плана действий по восстановлению инфраструктуры Нью-Йорка после стихийных бедствий, в целях внесения в План действий и ежеквартальные отчеты о деятельности (QPR) существенных изменений, администрация штата разработала целевые мероприятия по стимулированию участия и обеспечению равного доступа к информации о программах для всех граждан, в том числе с низким и средним уровнем дохода, лиц с ограниченными возможностями по состоянию здоровья, пожилых людей, лиц, получающих финансирование по программе обеспечения жильем пострадавших в чрезвычайной ситуации (DHAP), а также лиц с недостаточным уровнем владения английским языком.

A. Оповещение общественности, общественные слушания и период приема комментариев

В задачи Плана штата по участию граждан входит обеспечение разумного и своевременного публичного информирования о деятельности, на которую предлагается

направить средства фондов CDBG-DR, а также предоставление возможности подать замечание по вышеуказанному вопросу. Поскольку в уведомлении по второму траншу были пересмотрены требования в отношении общественных слушаний, штат всегда будет проводить как минимум одно общественное слушание для каждой существенной поправки, начиная с публикации Плана действий штата с поправками. Протоколы слушаний и списки присутствующих будут храниться для рассмотрения должностными лицами администрации штата. Администрация штата продолжает и будет продолжать координировать совещания по информированию населения с участием государственных органов, местных органов власти, некоммерческих, частных и заинтересованных ассоциаций. Администрация штата объявила о приеме замечаний общественности по поводу Плана действий по восстановлению Нью-Йорка после стихийных бедствий и продолжит принимать замечания общественности в отношении всех будущих существенных поправок в течение как минимум 30 (тридцати) дней, размещая их на заметном месте на официальном веб-сайте Управления губернатора по восстановлению после ураганов.

Существенные поправки к Плану действий

Администрация штата признает изменения, внесенные в План действий, существенными, если для внесения указанных изменений требуется принятие нижеследующих решений:

- добавление или исключение любой допустимой деятельности, указанной в одобренном заявлении;
- распределение или перераспределение средств на сумму свыше 1 млн. долларов США;
- изменение в составе планируемых получателей помощи.

Для поправок, подпадающих под определение существенной поправки, обязательными являются уведомление общественности, проведение общественных слушаний и прием комментариев общественности. Граждане и подразделения местных органов власти будут заблаговременно получать уведомления и будут иметь возможность высказать замечания по предложенным существенным поправкам к Плану действий. Уведомление и копия предложенного существенного изменения будут размещены на официальном веб-сайте Управления губернатора по восстановлению после ураганов. Гражданам будет предоставлено не менее 30 (тридцати) дней на то, чтобы прислать свои отзывы и комментарии по поводу предложенных изменений. Письменные комментарии следует направлять по адресу:

Governor’s Office of Storm Recovery, Управление губернатора по восстановлению после ураганов
64 Beaver Street
PO BOX 230
New York, New York 10004
Комментарии можно оставить по адресу в Интернете: www.stormrecovery.ny.gov

Обобщенное изложение всех полученных комментариев и причин, по которым какие-либо из комментариев не были учтены в существенной поправке, будут включены в запрос HUD о внесении существенной поправки и опубликованы на официальном веб-сайте Управления губернатора по восстановлению после ураганов.

Несущественные поправки к Плану действий будут опубликованы на официальном веб-сайте Управления губернатора по восстановлению после ураганов после того, как в HUD будет направлено уведомление и поправка вступит в силу. Каждому изменению Плана действий (существенному и не существенному) будет присвоен последовательный номер, и оно будет опубликовано на веб-сайте.

Отчеты о результатах

Администрация штата обязана подавать квартальные отчеты о результатах (Quarterly Performance Report, QPR) с помощью системы отчетности о субсидиях на восстановление после чрезвычайной ситуации Disaster Recovery Grant Reporting (DRGR) HUD в течение 30 (тридцати) дней после окончания каждого календарного квартала. В течение 3 (трех) дней с момента подачи в HUD каждый QPR должен быть опубликован на официальном веб-сайте Управления губернатора по восстановлению после ураганов для получения отзывов и замечаний общественности. Первый QPR штата должен быть подготовлен по истечении первого полного календарного квартала после выдачи субсидии. QPR будут публиковаться ежеквартально до тех пор, пока все средства не окажутся израсходованы и все расходы не будут отражены в учете.

Каждый QPR будет включать в себя информацию, касающуюся использования средств в ходе мероприятий, указанных в Плане действий согласно сведениям в системе отчетности DRGR. К таким сведениям, помимо прочего, относятся: наименование проекта, вид мероприятия, местонахождение, национальная цель; средства, утвержденные в бюджете, выделенные, списанные и израсходованные; источник финансирования и общая сумма средств вне CDBG-DR, планируемых к расходованию по каждому мероприятию; даты начала и фактического завершения мероприятия; достигнутые показатели эффективности, например количество завершенных квартир или количество получателей — лиц с низким и средним уровнем дохода; расовая и этническая принадлежность лиц, которым была оказана помощь в рамках мероприятий по адресной помощи. Штат также должен документально фиксировать сумму израсходованных средств по каждому Подрядчику, указанному в Плане действий. Меры, принятые Штатом по борьбе с дискриминацией в сфере недвижимости, также включаются в QPR.

В течение срока действия договора о предоставлении субсидии ее получатель обязуется предоставлять гражданам, участвующим в Программе местным администрациям, иным заинтересованными лицам обоснованный и своевременный доступ к информации и учетным данным в отношении согласованной программы, в отношении использования получателем средств субсидии, а также в отношении контрактов, заключенных на средства CDBG-DR. Вышеуказанная информация должна быть опубликована на

официальном веб-сайте получателя средств, а также должна предоставляться по требованию.

B. Техническое содействие

Администрация штата обязуется оказывать техническое содействие с целью обеспечения участия граждан в случае необходимости, особенно в случае представителей групп лиц с низким и средним уровнем дохода и уязвимых слоев населения. Уровень и характер технической помощи будет определяться заявителем/получателем на основании конкретных потребностей представителей местного сообщества.

C. Требования к участию граждан в отношении субполучателей и местных органов власти, участвующих в программах CDBG-DR

В целях обеспечения соблюдения заявителями раздела 508 Закона о развитии жилого фонда и местного сообщества от 1974 г. (в действующей редакции), подразделениям местного самоуправления (UGLG), которые обращаются за получением от штата средств на восстановление после чрезвычайной ситуации, предъявляются нижеследующие требования в отношении участия граждан:

Каждый заявитель должен предоставить гражданам адекватную возможность участия в планировании, внедрении и оценке программы CDBG. Заявитель должен предоставлять гражданам адекватную информацию, должен принимать мнения и предложения граждан, а также давать им возможность комментировать результаты предыдущей деятельности заявителя в части развития населенного пункта.

Все подразделения местного самоуправления, получающие финансовую помощь по CDBG-DR, должны иметь составленный в письменной форме и принятый План участия граждан, который:

- определяет условия и поощряет участие граждан, в особенности лиц с низким и средним уровнем дохода, проживающих в трущобах и непригодном жилье и в районах, в которые предлагается направлять средства;
- разумно и своевременно обеспечивает гражданам возможность принимать участие в собраниях на местном уровне, получать доступ к информации и протоколам, относящимся к предложенным штатом методам распределения средств в соответствии с требованиями, установленными Секретарем, и фактическому использованию средств в соответствии с Разделом I Закона о строительстве и развитии населенных пунктов (Housing and Community Development Act) 1974 г. (в действующей редакции), а также предлагаемому и фактическому использованию средств CDBG местными органами власти;
- обеспечивает техническое содействие группам, представляющим лиц с низким и средним уровнем дохода, которым подобное содействие необходимо для разработки предложений, где степень и тип содействия определяется получателем субсидии;

- предусматривает рассмотрение предлагаемых мероприятий и результатов реализации программ потенциальными или фактическими получателями помощи, с учетом потребностей граждан с ограниченными возможностями;
- предусматривает своевременное письменное реагирование на жалобы и претензии — в течение 15 рабочих дней в случаях, где это возможно;
- определяет порядок удовлетворения потребностей жителей, не говорящих на английском языке, там, где можно ожидать, что значительное количество таких жителей будут принимать участие в программе;
- устанавливает процедуры и правила для предотвращения дискриминации граждан с ограниченными возможностями по состоянию здоровья во время проведения программ и мероприятий, связанных с получением федерального финансирования, в соответствии со статьей 504 Акта о реабилитации 1973 года (в действующей редакции).

План должен быть доступен широкой общественности и включать процедуры, соответствующие следующим требованиям:

D. Открытые слушания по результатам

Перед закрытием программы по устранению последствий стихийного бедствия сотрудники Программы, UGLG и субполучатели могут быть обязаны провести публичные слушания, на которых граждане получат возможность высказать свое мнение и получить ответы на вопросы, имеющие отношение к результатам программы. Такие слушания будут проводиться после соответствующего уведомления и в местах, удобных для фактических получателей помощи, и в удобное для них время, с обеспечением необходимых условий для лиц с ограниченными возможностями по состоянию здоровья и лиц, не говорящих на английском языке.

Протоколы слушаний и списки присутствующих будут храниться для рассмотрения должностными лицами администрации штата. Никакая часть этих требований не может быть истолкована как ограничение ответственности или полномочий заявителя в отношении составления заявления.

E. Процедуры обработки жалоб

Администрация штата обязана принять все меры к тому, чтобы у всех структур, финансируемых из средств CDBG-DR, UGLG или субполучателей, были в письменном виде утверждены регламенты по работе с жалобами граждан и регламенты по административным жалобам. В Плане участия граждан, составленном в письменной форме, должна быть изложена информация об этих процедурах или, по крайней мере, информация о местоположении и графике работы учреждений, где они могут узнать об этих процедурах.

Все письменные жалобы граждан с указанием недостатков программы развития местного сообщества UGLG и субполучателей подлежат тщательному и оперативному рассмотрению. Будут приняты все возможные меры для приемлемого урегулирования вопроса по жалобам на местном уровне. Жалобы необходимо направлять исполнительному директору или главному выборному представителю организации, получающей средства, который обязан рассмотреть и расследовать жалобу. Главный выборный представитель, глава агентства или исполнительный директор должен дать письменный ответ заявителю в течение 15 рабочих дней, если это возможно. Копия жалобы и решения по ней должны быть направлены руководителю службы надзора за нормативно-правовым соответствием GOSR.