Приложение № 4 к протоколу заседания
наблюдательного совета Фонда развития
промышленности Республики Хакасия
№ 78 от «08» октября 2024 г.

УТВЕРЖДЕН
наблюдательным советом Фонда развития
промышленности Республики Хакасия
протокол № 78 от «08» октября 2024 г.

СТАНДАРТ ФОНДА

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

ЧАСТЬ 1

ПОРЯДОК РАБОТЫ ПО МОНИТОРИНГУ ЗАЙМОВ И ПРОЕКТОВ

Редакция 3.0

г. Абакан
2024 год

Содержание

1.	Введение	3
2.	Основные термины и определения	3
3.	Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов	4
4.	Мониторинг расходования Заемщиками средств займа	7
5.	Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта	11
6.	Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей	13
7.	Мониторинг состояния обеспечения возврата займа	13
8.	Контроль уплаты процентов и возврата средств займа	14
9.	Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа	15
10.	Управление изменениями в проекте	17
11.	Приложение № 1	20

1. Введение

1. Стандарт Фонда «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств» состоит из двух частей:

- Часть 1 «Порядок работы по мониторингу займов и проектов»;
- Часть 2 «Порядок работы по возврату проблемной задолженности».

Часть 2 не подлежит размещению в открытом доступе.

2. Настоящий стандарт (Часть 1) определяет порядок осуществления Фондом развития промышленности Республики Хакасия (далее – Фонд) деятельности по мониторингу займов и проектов, отобранных в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования средств субсидии, за счет которой предоставлен заем, а также средств, полученных при возврате выданных займов, процентов, а также иных доходов в форме штрафов и пеней, источником финансового обеспечения которых являлись средства субсидии.

2. Основные термины и определения

Акцепт – согласие Фонда на оплату платежного документа.

Гарант – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

Годовой отчет – отчетность, ежегодно предоставляемая Заемщиком Фонду об исполнении целевых показателей эффективности использования займа.

График платежей – установленный договором займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком.

День – рабочий день, определяемый в соответствии с действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

Заемщик – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта в соответствии с программами финансирования.

Квартальный отчет – отчетность, предоставляемая Заемщиком Фонду по окончании каждого квартала в соответствии с условиями договора займа.

Ковенант – условие в договоре займа, содержащее перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа. Ковенанты устанавливаются в соответствии с Порядком Фонда об обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов (далее – Порядок об обеспечении возврата займов).

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя документальные проверки предоставленной Заемщиком информации (экспертиза документации) и (или) выезд по месту нахождения Заемщика и (или) на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

Наблюдательный совет – коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого уставом отнесено принятие решений о предоставлении

финансирования проектов, изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее, включая прекращение финансирования, о досрочном возврате предоставленных денежных средств, о реструктуризации задолженности перед Фондом, о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

Направление целевого использования средств – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа в соответствии с требованиями стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Обосновывающие документы – документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки товаров, работ, услуг, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа.

Первичные документы – документы, подтверждающие факт совершения хозяйственной операции: договоры и технические задания к ним, акты, счета, счета-фактуры, накладные и т.п.

Поручитель – физическое или юридическое лицо, обязавшееся перед Фондом отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору займа.

Расчетный банк – банк, отобранный Фондом для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования Фонда.

Реструктуризация – изменение договора целевого займа в части срока возврата займа (очередной части займа), размера и порядка уплаты процентов за пользование займом, а также изменение существенных условий договора займа, за исключением изменения Сметы проекта в части направлений использования средств займа и состава приобретаемого имущества.

Смета проекта – расчет (план) предстоящих расходов на осуществление проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат (экономических элементов); является приложением к договору займа.

Счет – банковский счет, открываемый Заемщиком в Расчетном банке для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа в соответствии с требованиями стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Факты деятельности – события, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим (срочная к взысканию задолженность), в т.ч. банкротство, ликвидация, сведения о которых подлежат обязательному опубликованию согласно Федеральному закону «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Федеральному закону «О несостоятельности (банкротстве)».

В настоящем стандарте также используются термины, определенные в других стандартах Фонда.

3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов

3.1. С целью отслеживания хода реализации профинансированных Фондом проектов и (или) выявления событий, приводящих к увеличению риска

невозвращения суммы займа и процентов, Фонд осуществляет мониторинг займов и проектов с применением следующих инструментов:

3.1.1. отслеживание операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;

3.1.2. предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию средств займа со Счета;

3.1.3. регулярные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.4. систематический сбор и анализ информации о ходе реализации проекта в соответствии с Сметой проекта и о выполнении установленных договором займа целевых показателей эффективности на основе отчетности, предоставленной Заемщиком;

3.1.5. проведение Контрольных мероприятий;

3.1.6. систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей по займу;

3.1.7. осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога;

3.1.8. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа.

Соответствующие права и обязанности сторон в ходе осуществления мониторинга займа и проекта включаются в договор займа.

Особенности осуществления мониторинга по отдельным программам могут устанавливаться в соответствующих стандартах, определяющих их условия и порядок отбора проектов для финансирования по программам.

3.2. В целях обеспечения возможности мониторинга со стороны Фонда использования средств займа и (или) реализации проекта Заемщик:

- предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;
- допускает представителей Фонда по месту нахождения Заемщика и (или) территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;
- оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставляет доступ к Счету представителям Фонда для мониторинга операций;
- обеспечивает допуск представителей Фонда по месту нахождения для проверки фактического наличия и состояния предмета залога.

3.3. Документы, входящие в состав отчетности, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика (при наличии). Указанная в Договоре отчетность считается представленной Заемщиком с даты получения Фондом отчетности на бумажном носителе с официальным сопроводительным письмом (отметка Фонда о принятии/штемпель почтового отправления). Для предварительной проверки возможно направление документов, входящих в состав отчетности, в электронном виде на электронную почту Фонда.

3.4. В процессе мониторинга Фондом могут привлекаться сторонние организации (лица) для проведения экспертизы, оценки, анализа, проведения

Контрольных мероприятий или оказания других услуг. Порядок привлечения таких организаций (лиц) регламентируется соответствующими стандартами, определяющими условия и порядок отбора проектов для финансирования по программам.

3.5. Мониторинг займов и проектов осуществляется Фондом по следующим параметрам:

- платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- целевое использование средств займа;
- наличие правовых рисков: принятия судом к производству заявления о признании должника банкротом или принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица (обстоятельства, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим);
- выполнение требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленных договором займа;
- наличие отклонений в реализации проекта, в том числе соблюдение Заемщиком сроков выполнения мероприятий Сметы проекта;
- достижение целевых показателей эффективности;
- состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
- соблюдение Заемщиком установленных договором займа ковенантов и обязательств.

3.6. При выявлении и (или) признании Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу займов и проектов:

- фактов нецелевого использования средств;
- фактов списания денежных средств со Счета без акцепта Фонда;
- фактов и (или) рисков утраты и (или) ухудшения обеспечения;
- нарушения Заемщиком установленных сроков платежей в счет погашения процентов и (или) основного долга;
- нарушений Заемщиком требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленных договором займа;

Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные разделами 4 – 8 настоящего стандарта.

3.7. Факты деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей, нарушение заемщиками установленных договором займа ковенант, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщиков, ежеквартально рассматриваются Фондом в течение квартала, следующего за отчетным. При выявлении факторов риска невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта Фонд осуществляет оценку уровня риска и его приемлемости. Порядок оценки последствий выявленных событий и отклонений устанавливается Частью 2 настоящего стандарта.

Если рассматриваемые вопросы требуют уточнения, Фонд назначает проведение дополнительных экспертиз, требует предоставления дополнительной письменной информации от Заемщика и (или) инициирует переговоры с ним. В этом случае решение принимается Фондом после получения запрошенной информации.

В случае если выявленное событие и (или) отклонение приводит к значительному увеличению рисков невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта, Фонд принимает решение о применении мер предварительного урегулирования и (или) вынесении вопроса о статусе проекта на рассмотрение Наблюдательного совета. В ином случае Фонд продолжает мониторинг событий и отклонений.

3.8. При невозможности нормализации ситуации принимается решение о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа в соответствии с разделом 9 настоящего стандарта.

4. Мониторинг расходования Заемщиками средств займа

4.1. Мониторинг расходования средств займа осуществляется путем отслеживания Фондом всех платежных операций по Счету, а также при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета. Акцепт платежей со Счета осуществляется Фондом с целью проверки соответствия планируемого Заемщиком расхода средств займа предусмотренным Сметой проекта направлениям целевого расходования средств займа. При этом акцепт платежа не означает подтверждение Фондом факта целевого использования займа (части займа) и (или) одобрение Фондом условий заключенных Заемщиком сделок.

4.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик, в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение, первичные и обосновывающие документы к нему. Обосновывающие документы не предоставляются, если контрагент ранее был заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя до одобрения проекта на Наблюдательном совете и Фондом проведены в отношении него экспертизы. При получении акцепта платежа за товары, требующие доставки на территорию Российской Федерации с территории недружественных государств, Фонд запрашивает у Заемщика схему доставки груза и письмо от поставщика о необходимости/отсутствии необходимости в получении разрешения на экспорт товаров на территорию Российской Федерации.

4.2.1. На период действия санкций со стороны недружественных государств в отношении Российской Федерации, а также вторичных санкций в отношении дружественных Российской Федерации иностранных государств и связанных с ними ограничениях в расчетах с российскими юридическими лицами допускается участие в сделке иных юридических лиц, выступающих в роли Агентов/Посредников в порядке, предусмотренном программами финансирования, при наличии соответствующего обоснования со стороны Заемщика, при этом:

а) по договорам займа, обеспеченным на всю сумму займа и процентов независимой гарантией банка[1] Заемщик при акцепте платежа предоставляет в Фонд договор с поставщиком товаров/работ/услуг и соглашение с Агентом/Посредником, заключенное непосредственно между ним и Заемщиком, с указанием оказываемых Агентом/Посредником услуг (в том числе по привлечению в сделку субагентов), а также согласие поставщика товаров/работ/услуг на участие в сделке иных юридических лиц;

б) по договорам займа, обеспеченным на всю сумму займа и процентов иным обеспечением в Фонд необходимо предоставить соглашение Агента/Посредника

[1] Банковская гарантия должна соответствовать требованиям, предъявляемым к данному виду обеспечения Порядком об обеспечении возврата займов.

с поставщиком товаров/работ/услуг о возможности исполнения за Заемщика обязательств по оплате сделки и (или) договоры по всем сделкам поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в отношении данных товаров, включая сделку с поставщиком.

4.2.1.1. Для оплаты товаров, работ, услуг из средств займа Заемщик может воспользоваться формой расчетов посредствам эскроу-счета. В качестве банка, осуществляющего открытие эскроу-счета, Заемщик может выбрать любую кредитную организацию, входящую в утвержденный Перечень расчетных банков для открытия расчетных счетов Заемщика с целью ведения обособленного учета средств, предоставляемых Фондом заемщикам в виде целевого займа. При использовании этих форм расчетов Заемщику дополнительно к Первичным документам необходимо предоставить в Фонд договор на предоставление банком указанных услуг.

4.2.1.2. В случае оплаты товаров/работ/услуг в соответствии с условиями п. 4.2.1 (а) настоящего стандарта Заемщик обязан предоставить в Фонд подтверждение о получении платежа Поставщиком товаров/работ/услуг не позднее 30 дней после проведения платежа из средств займа (но в любом случае до проведения оплаты следующего платежа по договору поставки). В случае отсутствия подтверждения в указанный срок Фонд приостанавливает акцепт по расходованию средств займа до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме или получения такого подтверждения.

4.3. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик в комплекте обосновывающих документов предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика (исполнителя) соответствующей правоспособности.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (пункты 4.2, 4.3) на предмет их соответствия стандартам Фонда и договору займа (Смете проекта, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг (при наличии)).

Фонд принимает решение об акцепте в течение трех рабочих часов с момента предоставления Заемщиком полного комплекта первичных и обосновывающих документов (при наличии более трех платежных поручений сроки на акцепт определяются из расчета один час на каждое поручение). В данные сроки не входит время подготовки и предоставления Заемщиком дополнительных документов в случае их запроса Фондом.

4.5. При списании Расчетным банком денежных средств со Счета без акцепта Фонда:

- без поручения Заемщика (например, по исполнительным документам);
- в соответствии с условиями обслуживания Счета (например, комиссии банка) при превышении суммы списаний (накопленным итогом) 10 (Десяти) тысяч рублей;

Заемщик обязан незамедлительно известить об этом Фонд и в течение 3 дней возместить на Счет списанные средства. Если Заемщик в указанный срок денежные средства на Счет не возместил, Фонд направляет Заемщику требование о возмещении на Счет списанных без акцепта Фонда средств с указанием срока.

Фонд приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа с даты, следующей за датой безакцептного списания со Счета, до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме.

Заемщик обязан незамедлительно известить Фонд и возвратить на Счет денежные средства, ранее перечисленные в оплату товаров (работ, услуг):

- при возврате поставщиком товаров/работ/услуг неиспользованных (не полностью использованных) авансов в случае неисполнения условий договоров, удовлетворении претензий Заемщика;
- в случае непредставления в Фонд подтверждения о получении платежа Поставщиком товаров/работ/услуг в течение 90 дней с даты проведения платежа в соответствии с п. 4.2.1 (а).

При невыполнении Заемщиком требования Фонда о возмещении денежных средств данная информация и предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Фондом.

В случае не возмещения на Счет денежных средств в течение 90 календарных дней, в соответствии с требованиями, установленными Порядком об обеспечении возврата займов, Фонд выносит на Наблюдательный совет вопрос о частичном отзыве займа в сумме таких списанных средств займа или возвращенных от поставщиков.

В случае невозмещения на Счет денежных средств, перечисленных со Счета заемщика в соответствии с п. 4.2.1 (а) настоящего стандарта и не подтвержденных Поставщиком товаров/работ/услуг, Фонд в течение 90 дней с даты такого платежа, выносит на Наблюдательный совет вопрос о частичном отзыве займа в сумме такого платежа.

При этом оставшиеся на Счете средства займа не могут использоваться Заемщиком для погашения данной задолженности.

4.6. Фонд вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

- характер операции по расходованию средств займа противоречит стандартам Фонда;
- операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта;
- осуществляется закупка у контрагента, являющегося ключевым исполнителем в соответствии с требованиями соответствующей программы финансирования, при этом данный контрагент не проанализирован ранее на соответствие требованиям. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;
- объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;
- не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и (или) обоснованность выбора поставщиков товаров, работ, услуг (за исключением случаев, когда положениями стандартов Фонда не предусмотрено предоставление Заемщиком обосновывающих документов при акцепте платежей);
- характер операции по расходованию средств займа не соответствует целям и задачам проекта, приведенным в Смете проекта;
- Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов и (или) не соблюдены требования к их составу и оформлению, предусмотренные договором займа.

4.7. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком срока реализации проекта и (или) для не достижения целевых показателей проекта.

4.8. Мониторинг использования средств займа осуществляется Фондом на основании документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольных мероприятий, проводимых у Заемщика. При проведении Контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ (услуг), закупка которых осуществлена за счет средств займа.

4.9. Фонд приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

- признан факт утраты и (или) ухудшения обеспечения, нарушены сроки предоставления обеспечения;
- Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;
- признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- Заемщиком допущено существенное отклонение в софинансировании проекта от объема, предусмотренного договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25% от установленных на соответствующий период значений);
- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

Фонд принимает решение о приостановлении акцептов операций по расходованию средств займа полностью либо вводит ограничение на конкретную сумму денежных средств и (или) определенные направления целевого использования, которые определяются с учетом характера и объема допущенных Заемщиком нарушений условий договора займа, а также принимает решение о возобновлении ранее приостановленных акцептов.

4.10. Фондом признается нецелевым использованием средств займа направление Заемщиком предоставленных денежных средств не на цели финансирования проекта, то есть:

- приобретение товаров, работ, услуг не для целей реализации проекта;
- оплата труда персонала, не участвующего в реализации проекта;
- оплата не в соответствии с направлениями, предусмотренными программой Фонда, в соответствии с которой было предоставлено финансирование проекта;
- размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита), приобретение ценных бумаг, векселей.

Фондом не признаются нецелевым использованием средств займа:

- факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика;
- факты списания денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в абзацах 2 – 5 настоящего пункта);
- факты неисполнения и (или) изменения условий договоров, возврата неиспользованных (не полностью использованных) авансов, удовлетворение претензий Заемщика;

- использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства продукции, не относящейся к проекту, при условии использования их для реализации проекта;
- факты оплаты товаров/работ/услуг в соответствии с условиями п. 4.2.1 (а) настоящего стандарта, по которым в Фонд не предоставлено подтверждение о получении платежа Поставщиком товаров/работ/услуг.

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа признаков нецелевого использования средств данная информация рассматривается Фондом, который принимает решение о признании факта нецелевого использования средств, после чего реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику предъявляется требование о возмещении на Счет займа израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки, а также об уплате процентов в размере двукратной ключевой ставки Банка России. Одновременно Фонд принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;
- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос о полном или частичном отзыве займа и истребовании процентов, начисленных по двукратной ключевой ставке, выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта

5.1. Мониторинг реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего хода реализации проекта до момента подписания акта о завершении проекта (или расторжения договора займа) на предмет выполнения Заемщиком Сметы проекта и требований к проекту в соответствии с условиями программы финансирования, установленными договором займа. Источниками информации для мониторинга являются:

- документы, предоставляемые Заемщиком в составе Квартального отчета;
- материалы Контрольных мероприятий.

5.2. Мониторинг выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании Годового отчета и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольного мероприятия.

5.3. В Квартальном отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ по проекту (с приложением подтверждающих документов) и объеме средств софинансирования, вложенных в проект, а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и возникших рисках с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

5.4. В случае если Заемщик планирует в качестве софинансирования проекта со своей стороны заявить следующие активы:

- приобретенное недвижимое имущество;
- приобретенные исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;

• имущественные взносы в капитал Заемщика (или иное софинансирование в неденежной форме);

Фонду предоставляется независимая оценка стоимости таких активов. При этом предоставленный отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. Независимая оценка и экспертиза проводятся Заемщиком за свой счет.

Стоимость указанных активов включается в софинансирование в объеме фактических затрат, но не выше независимой оценки.

5.5. Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами Контрольного мероприятия, к которым относится подтверждение выполненных работ по проекту и (или) объема средств софинансирования, вложенных в проект и (или) достигнутых значений целевых показателей эффективности. Полученная информация используется при оценке хода реализации проекта.

По результатам Контрольного мероприятия оформляется акт с отражением результатов, выводов и предложений (рекомендаций) в адрес Заемщика по форме приложения № 1 к настоящему стандарту.

5.6. При выявлении Фондом фактов нарушения Заемщиком установленных договором займа требований к проекту, существенных отклонений в реализации проекта, несущих риски невозможности реализации проекта, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

• Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений и (или) отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана-графика мероприятий по достижению результатов проекта и (или) выполнению установленных целевых показателей эффективности (если такая информация не была предоставлена в составе отчетности);

• результаты мониторинга, предоставленные объяснения и предложения Заемщика, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) рассматриваются Фондом;

• при выявлении нарушений условий программы финансирования, влияющих на размер процентной ставки по займу, Фонд направляет Заемщику уведомление об изменении ставки;

• при выявлении иных нарушений условий программы финансирования, установленных договором займа, Фонд устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений (если они устранимы) и осуществляет мониторинг. Если Заемщиком не выполнены требования Фонда об устранении нарушений и риски невозможности реализации проекта оцениваются Фондом как высокие, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

Фонд по итогам года информирует Наблюдательный совет о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей эффективности.

5.7. После полного погашения Заемщиком целевого займа завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом (за исключением случаев, когда заем досрочно истребован Фондом, или истребован в судебном порядке при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, или средства займа не использовались

Заемщиком). В акте о завершении проекта фиксируется статус исполнения Сметы проекта и целевых показателей эффективности на момент полного погашения займа.

5.8. После полного погашения Заемщиком целевого займа, если реализация проекта продолжается Заемщиком, Фонд осуществляет мониторинг только целевых показателей эффективности до окончания периода, на который целевые показатели были установлены при первоначальном предоставлении финансовой поддержки проекта либо при его реструктуризации (если заем был реструктурирован). В случае отказа Заемщика от реализации проекта Фонд информирует об этом Наблюдательный совет и прекращает мониторинг проекта.

6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей

6.1. В течение срока действия договора займа Фонд ежеквартально осуществляет сбор и анализ информации о:

- финансовом состоянии Заемщиков, гарантов и поручителей;
- соблюдении перечисленных в договоре займа ковенантов;
- наступлении фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей, с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

6.2. Мониторинг финансового состояния, ковенантов и фактов деятельности осуществляется Фондом на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных фактах деятельности;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
- сведений о фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателях, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга нарушений ковенантов и (или) иных фактов деятельности:

- Фонд запрашивает у Заемщика, гаранта, поручителя и (или) залогодателя объяснения причин выявленных фактов (свершившихся событий) с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком (если такая информация не была предоставлена ранее);
- результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика и анализ правовых и (или) финансовых последствий нарушения ковенантов и (или) свершившихся событий рассматриваются Фондом.

7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа. Для этого Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния гарантов и поручителей и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей, гарантов и залогодателей), проводит документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. При осуществлении мониторинга

состояния обеспечения Фонд использует права, указанные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

7.2. Мониторинг залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом ежегодно путем проведения проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки его достаточности (суммарно залоговая стоимость и (или) объем обязательств по независимой гарантии/поручительству, принятых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов за срок, оставшийся до окончания действия займа).

7.3. При выявлении в ходе мониторинга негативного изменения рыночной ситуации и (или) наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном снижении рыночной стоимости залогового обеспечения, Фонд проводит за собственный счет независимую оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Выбор оценщика осуществляется Фондом. Для целей настоящего стандарта снижение рыночной стоимости залогового обеспечения признается существенным, если оно составляет более 25 процентов от оценочной (рыночной) стоимости, определенной на момент заключения договора залога.

7.4. При выявлении фактов и (или) рисков утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком:

- Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины выявленных нарушений и (или) событий и обсуждения вариантов нормализации ситуации;
- результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Фондом, который принимает решение о проведении независимой оценки объектов залога и (или) инициирует переговоры с Заемщиком о замене обеспечения. В случае если Фондом признаны факты и (или) высокие риски ухудшения и (или) утраты обеспечения, Заемщику направляется требование о замене обеспечения или предоставлении дополнительного обеспечения возврата займа в сроки, установленные Порядком об обеспечении возврата займов. Одновременно Фонд принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;
- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления Фонд выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета.

8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа

8.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет Фонда в сроки, установленные договором займа.

8.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком установленных сроков платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа. Требование об уплате штрафных санкций направляется Заемщику после погашения просроченной задолженности.

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд не позднее 3 (Трех) календарных дней с момента наступления просрочки платежей приостанавливает акцепт операций

по расходованию средств займа. Уведомление о приостановке акцепта операций Фонд направляет Заемщику одновременно с требованием о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока, но не более 30 (Тридцати) календарных дней.

По займам, решение о реструктуризации которых принято Наблюдательным советом и истекли сроки, указанные в пункте 9.3 настоящего стандарта, для оформления изменений в договорную документацию, в течение 3 (Трех) календарных дней требование о необходимости погашения просроченной задолженности направляется Заемщику с указанием срока, но не более 10 (Десяти) календарных дней.

Если просроченная задолженность не погашена по истечении 5 (Пяти) календарных дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством и (или) независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям, гарантам. После погашения просроченной задолженности Фонд возобновляет акцепт операций по расходованию средств займа.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Фонд принимает решение с учетом текущего финансового положения заемщика, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика, поручителей, гарантов.

9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа

9.1. Если в результате реализации мер предварительного урегулирования Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, то Фонд по результатам анализа уровня риска и его влияния на проект и возвратность займа принимает решение о вынесении вопроса о статусе данного проекта на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.2. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Наблюдательный совет в следующих случаях:

- принятия решения о ликвидации (за исключением реорганизации) Заемщика;
- введения процедур, применяемых в деле о банкротстве Заемщика;
- нарушения Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период либо неустойки.

В случае если на момент окончания срока, установленного для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период, неустойки (пени), имеется действующее решение Наблюдательного совета о реструктуризации, то Фонд не применяет меры принудительного урегулирования и не относит задолженность к проблемной до момента истечения срока действия решения Наблюдательного совета, установленного пунктом 9.3 настоящего стандарта.

9.3. Наблюдательный совет Фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика,

наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает следующие решения:

- о сохранении объема финансирования проекта;
- о прекращении финансирования проекта полностью или частично (досрочном истребовании займа) и (или) применении мер принудительного урегулирования задолженности, порядок применения которых определен частью 2 настоящего стандарта;
- о реструктуризации задолженности.

Решение Наблюдательного совета может содержать как весь комплекс мер, предусмотренных договором займа (полный либо частичный досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них. Наблюдательный совет также рассматривает необходимые изменения в договор займа и договоры обеспечения. Решения Наблюдательного совета по указанным вопросам могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации, мероприятия по устранению отклонений в реализации проекта и (или) последствий и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты.

Заемщик и Фонд подписывают договорную документацию об изменениях в договор займа и (или) договоры обеспечения не позднее 3 (Трех) месяцев после направления выписки из протокола Наблюдательного совета. В случае, если в указанный срок договорная документация не оформлена, то Фонд направляет Заемщику требование в соответствии с пунктом 8.3 настоящего стандарта.

Подписанная Заемщиком и Фондом договорная документация может включать предварительные условия вступления в силу новых условий финансирования, которые должны быть выполнены Заемщиком не позднее 2 (Двух) месяцев после подписания договорной документации. При невыполнении Заявителем предварительных условий в указанный срок договорная документация считается не вступившей в силу.

9.4. В случае если Наблюдательный совет перенес принятие решения по статусу проекта до получения дополнительной информации и (или) устранения выявленных нарушений, Заемщик обязан в определенные Наблюдательным советом сроки предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные нарушения. По истечении указанных сроков проект выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.5. В случае принятия Наблюдательным советом решения о досрочном истребовании займа Фонд направляет Заемщику соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа, либо в дату получения письменного отказа Заемщика от исполнения требования, задолженность признается проблемной. Порядок работы с проблемной задолженностью определен частью 2 настоящего стандарта.

9.6. После проведения заседания Наблюдательного совета, на котором принято решение о полном или частичном досрочном истребовании займа, при наличии на Счете не израсходованных средств займа Фонд в течение 1 (Одного) дня направляет в банк требование (поручение) на списание в безакцептном порядке остатка по счету, открытом для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа, в целях исполнения обязательств Заемщика по договору займа.

9.7. Решение Наблюдательного совета о реструктуризации задолженности принимается в случае, если проект реализован или его реализация продолжается Заемщиком.

9.8. Процентная ставка в случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа, устанавливается в размере средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства на срок свыше 3 (Трех) лет, опубликованной Банком России[2] на дату принятия решения.

В особых случаях решением Наблюдательного совета Фонда может быть установлен мораторий на применение повышенной процентной ставки для займов, по которым необходима реструктуризация на период, превышающий максимальный срок по программе. В этом случае применяется последняя действующая процентная ставка по займу, установленная для соответствующей программы Фонда, но не ниже действующей ставки по договору займа.

9.9. Наблюдательный совет Фонда в случае возникновения чрезвычайных обстоятельств (включая режим повышенной готовности), существенно влияющих на осуществление экономической деятельности, введения экономических санкций в отношении предприятий определенных отраслей, территорий, возникновения иных обстоятельств чрезвычайного характера, существенно влияющих на условия хозяйственной деятельности группы экономических субъектов, вправе принять решение:

- о приостановлении действия отдельных положений стандартов Фонда, устанавливающих применение штрафных санкций за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, включая просрочку уплаты процентов, возврата суммы займа, несвоевременное предоставление отчетности;
- о невзимании платежей, сборов, комиссий, установленных стандартами Фонда, в том числе за проведение повторных экспертиз, внесение изменений в Смету проекта;
- о возможности и основных параметрах предоставления отсрочек, рассрочек по уплате процентов, возврату суммы займа;
- об изменении порядка применения условия программ, критериев отбора проектов для финансирования, требований к Заявителю и основным участникам проекта, порядка проведения экспертиз, мониторинга проектов, порядка акцепта платежей, в т.ч. порядка согласования платежей из средств займа и конвертации средств займа в иностранную валюту.

10. Управление изменениями в проекте

10.1. Настоящий раздел устанавливает порядок внесения изменений в проект и (или) договор займа, за исключением случаев внесения изменений (реструктуризации) в связи с выявленными рисками невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

[2] Статистические данные, публикуемые Банком России в соответствии с подпунктом 18) статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (http://www.cbr.ru/statistics/).

10.2. В течение срока действия договора займа Фонд на основании обращения Заемщика может без решения Наблюдательного совета вносить следующие изменения:

- в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования, комплектующих, результатов интеллектуальной деятельности, включая программное обеспечение, поименованных в Смете проекта;
- в Смету проекта в части направлений использования средств займа в соответствии со стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе;
- сроки предоставления обеспечения по проекту при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Наблюдательного совета о конкретных сроках исполнения обязательства по предоставлению обеспечения;
- в состав залогового имущества или выбор банка, предоставляющего гарантию, без изменения вида обеспечения при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Наблюдательного совета о конкретном составе залогового имущества или банке;
- адрес реализации проекта, если такое изменение носит технический характер.

В случае необходимости внесения иных изменений в проект вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

10.3. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект Фонд дополнительно проводит одну или несколько экспертиз проекта (финансово-экономическую, правовую, достаточности обеспечения возврата займа). Изменения технических характеристик оборудования, комплектующих и программного обеспечения, приобретаемых за счет средств займа, проводятся на основании обоснования Заемщика о применении их в проекте взамен ранее заявленных, без проведения дополнительных экспертиз проекта.

Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлекать внешних экспертов, соответствующих требованиям стандартов, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе, и (или) Порядка об обеспечении возврата займов.

10.4. Перечень проводимых экспертиз определяется Менеджером проекта в зависимости от характера запрошенных Заемщиком изменений проекта, наступивших событий, выявленных отклонений в реализации проекта. Экспертизы проводятся с целью оценки рисков изменений проекта и (или) соответствия параметров изменений стандартам, в том числе:

- соответствие проекта с учетом вносимых изменений программе финансирования, в соответствии с которой предоставлен заем;
- влияние планируемых изменений на возможность реализации проекта, конечные сроки реализации проекта;
- соответствие ключевого исполнителя и Заемщика требованиям, предъявляемым стандартом к таким лицам по соответствующей программе финансирования;
- соответствие обеспечения и (или) лица, предоставившего обеспечение, требованиям Порядка об обеспечении возврата займов.

10.5. Наблюдательный совет Фонда на основании экспертизы проекта, проведенной в соответствии с пунктами 10.3 – 10.4 настоящего стандарта, с учетом

достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решения о предоставлении или изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования, о внесении изменений или отказе во внесении изменений в проект.

Указанные решения Наблюдательного совета могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты. Решение Наблюдательного совета о реструктуризации задолженности принимается при соблюдении условий, указанных в пунктах 9.7 – 9.8 настоящего стандарта. Фонд заключает сделку по реструктуризации займа при условии одобрения Наблюдательным советом.

Приложение № 1

Форма акта по результатам контрольного мероприятия

АКТ
по результатам контрольного мероприятия

«_____»
(наименование контрольного мероприятия)

на объекте _____
(наименование объекта контрольного мероприятия)

_____ «___» _____ 202_ года
(населенный пункт)

1. Основание для проведения контрольного мероприятия: _____
_____

2. Предмет контрольного мероприятия: _____
_____

3. Вопросы контрольного мероприятия:

3.1. _____

4. Срок проверки – с «___» _____ по «___» _____ 202_ г.

5. Краткая информация об объекте контрольного мероприятия: _____
_____

6. В ходе контрольного мероприятия установлено следующее.

По вопросу 1. _____

По вопросу 2. _____
(излагаются результаты контрольного мероприятия по каждому вопросу)

Приложение: При необходимости прилагаются таблицы, расчеты и иной справочно-цифровой или фотографический материал, пронумерованный и подписанный составителями.

Сотрудник Фонда:
(должность) личная подпись инициалы и фамилия

С актом ознакомлен:
(должность) личная подпись инициалы и фамилия

Копию акта получил:
(должность) личная подпись инициалы и фамилия