

УТВЕРЖДЕНО  
решением Наблюдательного совета ГФРП СО  
(протокол № 02 от «07» апреля 2020 г.)

Председатель Наблюдательного совета ГФРП СО

\_\_\_\_\_ /Кудряшов В.В./

**СТАНДАРТ ФОНДА  
«ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА  
ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»**

Самара  
2020

## **Предисловие**

1. Настоящий Стандарт разработан и утвержден некоммерческой организацией – фондом «Государственный фонд развития промышленности Самарской области» (далее - Фонд).

## Содержание

<b>1. Введение</b>	<b>4</b>
<b>2. Основные термины и определения</b>	<b>4</b>
<b>3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов</b>	<b>6</b>
<b>4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта</b>	<b>8</b>
<b>5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта</b>	<b>10</b>
<b>6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, Поручителей и Залогодателей</b>	<b>11</b>
<b>7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа</b>	<b>12</b>
<b>8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа и принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности</b>	<b>13</b>
<b>9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа</b>	<b>13</b>

## 1. Введение

1.1. Настоящий Стандарт определяет порядок осуществления деятельности по мониторингу займов и контролю реализации проектов, отобранным в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств (субсидии), за счет которой предоставлен заем.

1.2. Настоящий Стандарт разработан с целью достижения эффективности использования и гарантирования возвратности средств Фонда.

## 2. Основные термины и определения

**Акцепт** – согласие 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.

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

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

**Заем** – целевой заем, предоставленный Фондом в качестве финансирования проектов субъектам деятельности в сфере промышленности по программам Фонда.

**Заемщик** – российский субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший документы в Фонд для участия в программах финансирования и заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта.

**Залогодатель** – заемщик или третье лицо, которому принадлежит имущество, предоставленное в качестве залога в обеспечение обязательств по договору займа.

**Залоговая стоимость** – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

**Календарный план** – перечень основных этапов работ/задач проекта со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ. Календарный план является приложением к договору займа.

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

**Ключевой исполнитель** - поставщик (подрядчик на выполнение работ (услуг)), сумма договора (договоров) с которым составляет 20 и более процентов от суммы Займа и оплачивается полностью или частично за счет средств Займа Фонда.

**Ковенант** – договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа.

**Контрольное мероприятие** – мероприятие, включающее в себя 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.

**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.

**Независимая гарантия (гарантия)** - обязательство уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного Гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

**Обеспечение** – установленные законодательством способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, предоставленного Фондом в качестве финансирования проектов, и предусмотренные соответствующим договором с Заемщиком, включая залог, поручительство, Независимую гарантию и другие виды.

**Оправдательные 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.

**Рабочая группа** – совещание уполномоченных лиц, на которых возложены функции отбора и сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов, правовой экспертизы, и других функций, компетенция которых затрагивается при обсуждении конкретного вопроса.

**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.

**Риск утраты/ухудшения Обеспечения** – наступление событий, могущих повлечь за собой утрату Обеспечения по Займу:

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;

- ухудшение финансового положения Поручителей/Гарантов, вследствие чего Поручитель/Гарант перестает соответствовать критериям, установленным стандартом Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов» (далее – Стандарт Фонда об обеспечении);

- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;

- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, включая нанесение ущерба имуществу;
- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения Залогодателем/Поручителем/Гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

**Смета проекта** - расчёт (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.

**Техническое задание** – основной документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, принципы, ожидаемые результаты и сроки выполнения работ, порядок приемки работ.

**Факты деятельности** – события, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (в т.ч. банкротство, ликвидация), сведения о которых подлежат обязательному опубликованию согласно Федеральному закону от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и Федеральному закону от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а также состояние арбитражных дел Заемщиков, в части объема предъявленных к ним денежных требований.

**Наблюдательный совет Фонда** – 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.

### **3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов**

3.1. Фонд осуществляет мониторинг Займов и контроль реализации проектов с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используются:

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

3.1.2. предварительный Акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета;

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

3.1.4. систематический контроль хода реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.5. проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;

3.1.6. регулярный мониторинг финансового состояния и Фактов деятельности Заемщиков, Поручителей и Залогодателей по Займу;

3.1.7. мониторинг состояния Обеспечения возврата Займа;

3.1.8. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, и применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных стандартами Фонда;

3.2. В целях обеспечения возможности контроля со стороны Фонда за использованием средств Займа и/или реализации проекта Заемщик:

3.2.1. предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование Займа и ход реализации проекта;

3.2.2. допускает специалистов Фонда по месту нахождения Заемщика и/или территории реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

3.2.3. оформляет заранее данный Акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа.

3.3. Документы, представляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика (при наличии печати). Иные документы, необходимые Фонду для осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика. Фонд вправе предусмотреть изменение порядка (формы) предоставления отчетности Заемщика, обязав последнего предоставлять отчеты иным способом.

3.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления Займа, одобренным Наблюдательным советом Фонда, Фонд на основании обращения Заемщика может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения, в том числе, осуществлять корректировку Сметы проекта, сроков оформления и Залоговой стоимости Обеспечения, состава оборудования, указанного в Техническом задании проекта. Для оценки рисков изменений проекта Фонд проводит дополнительные экспертизы (производственно-технологическую, финансово-экономическую, юридическую), в том числе, с привлечением независимых экспертов.

3.5. Если изменения в проект затрагивают основные условия предоставления Займа, Календарный план, Техническое задание (кроме состава оборудования) и Целевые показатели эффективности, вопрос об одобрении таких изменений выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

3.6. При выявлении Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу проектов признаков проблемной задолженности 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. Для целей настоящего Стандарта признаками проблемной задолженности являются:

- наступление установленных договором целевого займа юридических фактов (Ковенантов), предоставляющих Фонду право досрочно потребовать от Заемщика погашения задолженности по Займу;

- факты нарушений Заемщиком условий договора займа, несущих риски нарушения сроков завершения и/или не достижения результатов проекта;

- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация).

3.8. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта признается проблемной и принимается решение о досрочном истребовании и/или Реструктуризации Займа.

#### **4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта**

4.1. Контроль расходования средств Займа осуществляется при согласовании (Акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета.

В целях исполнения указанной функции Фонд информирует Заемщика о необходимости открытия в Расчетном банке Счета для зачисления средств финансирования и предоставление в Фонд соглашения (копии соглашения) Заемщика с Расчетным банком, предоставляющего заранее данный Акцепт на списание Фондом денежных средств с указанного Счета, а также соглашения с Расчетным банком, предоставляющего Фонду право Акцепта платежных поручений Заемщика.

4.2. Для получения Акцепта Фонда Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение и Оправдательные документы к нему.

4.3. Фонд вправе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Дополнительно Фонд может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств Займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (п. 4.2, 4.3 настоящего Стандарта) на предмет их соответствия действующему законодательству, стандартам Фонда и договору займа, в том числе, Смете, Календарному плану и, при необходимости, Техническому заданию проекта. Фонд



принимает решение об Акцепте в течение одного рабочего дня с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок Акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

4.5. В случае списания Расчетным банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик должен незамедлительно известить об этом Фонд и в течение 3 (трех) дней возместить на Счет списанные без Акцепта Фонда средства.

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

4.6.1. Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект Оправдательных документов и/или не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;

4.6.2. характер операции по расходованию средств Займа противоречит действующему законодательству и/или стандартам Фонда;

4.6.3. операция по расходованию средств Займа не соответствует Смете проекта и/или не предусмотрена соответствующим этапом Календарного плана;

4.6.4. осуществляется закупка у контрагента на сумму более 20% от суммы Займа (накопительным итогом за весь срок действия договора займа), при этом данный контрагент не заявлен Фонду в качестве Ключевого исполнителя. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве Ключевого исполнителя<sup>1</sup>;

4.6.5. объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств Займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;

4.6.6. не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и/или обоснованность выбора поставщиков товаров/ работ/ услуг;

4.6.7. характер операции по расходованию средств Займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, согласованным сторонами и приведенными в Техническом задании и/или в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта.

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 сроков реализации проекта и/или не достижения целевых показателей проекта.

4.8. Контроль 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, а также документальная проверка объема вложенных Заемщиком в проект средств финансирования, предусмотренных договором займа.

---

<sup>1</sup> Настоящий пункт применяется в случаях указания на Ключевого исполнителя в соответствующих стандартах Фонда.

4.9. Фонд по решению Рабочей группы приостанавливает Акцепт операций по расходованию средств Займа в следующих случаях:

4.9.1. выявлены признаки проблемной задолженности;

4.9.2. выявлен существенный Риск утраты/ухудшения Обеспечения;

4.9.3. Заемщиком нарушены условия договора займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или сумм основного долга, не представлены в установленный срок отчетность и/или запрошенные Фондом документы, представлена недостоверная отчетность, нарушены сроки предоставления Обеспечения;

4.9.4. выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств Займа;

4.9.5. Заемщиком не возмещены на Счет средства Займа, списанные со Счета без Акцепта Фонда, в срок, установленный п. 4.5 настоящего Стандарта;

4.9.6. в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров заявителя) в установленном условиями программы размере;

4.9.7. Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

4.10. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля исполнения Заемщиками Сметы проекта фактов нецелевого использования средств, реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;

- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

## **5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта**

5.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока действия договора займа на предмет соблюдения Заемщиком Календарного плана и Технического задания:

- на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета;

- в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

5.2. Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком 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), а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и рисках проекта с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

5.4. Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами Контрольного мероприятия. Полученная информация используется в качестве документальных, материальных и аналитических доказательств, оценивающих ход реализации проекта.

5.5. По результатам Контрольного мероприятия оформляется акт с отражением результатов, выводов и предложений (рекомендаций) в адрес Заемщика.

5.6. При выявлении Фондом признаков проблемной задолженности (отклонений хода проекта от Календарного плана, Технического задания, несущих риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта), а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана/графика мероприятий по достижению результатов проекта/выполнению установленных целевых показателей эффективности;

- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки рисков нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) не реже 1 раза в квартал рассматриваются Рабочей группой;

- если риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта оцениваются Рабочей группой как высокие, принимается решение вынести вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

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

5.7. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом.

## **6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, Поручителей и Залогодателей**

6.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг:

- финансового состояния Заемщиков и Поручителей;
- событий, перечисленных в договоре займа (Ковенанты);
- Фактов деятельности Заемщиков, Поручителей и Залогодателей с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

Ковенанты, предоставляющие Фонду право досрочного истребования Займа, устанавливаются в соответствии со Стандартом Фонда об обеспечении.

6.2. Мониторинг финансового состояния, Ковенант и Фактов деятельности осуществляется Фондом на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении Ковенант;

- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и Поручителями в соответствии с заключенными договорами.

- Сведений о Заемщиках, Поручителях и Залогодателях, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности: юридических фактов (Ковенантов), предоставляющих Фонду право досрочного истребования Займа, а также событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация):

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин выявленных фактов/свершившихся событий с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком;

- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий рассматриваются Рабочей группой, которая устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений и осуществляет мониторинг устранения нарушений;

- если правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий оцениваются Рабочей группой как высокие, она принимает решение вынести вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

## **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 и Фактов деятельности лиц, предоставивших Обеспечение по Займу (Поручителей 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 наличия и достаточности залогового обеспечения по Займу осуществляется Фондом путем проведения не реже одного раза в год проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки Залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

7.3. При негативном изменении рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния Обеспечения, Фонд проводит за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Для целей настоящего Стандарта ухудшение состояния Обеспечения признается существенным, если его

потенциальная рыночная стоимость снижается более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика.

7.4. При выявлении признаков проблемной задолженности (фактов и/или Рисков утраты/ухудшения Обеспечения, предоставленного Заемщиком), Фонд:

- взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты Обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;
- предлагает Заемщику заменить Обеспечение или предоставить дополнительное Обеспечение возврата Займа в сроки, установленные Стандартом Фонда об обеспечении;
- в случае отказа Заемщика предоставить Обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления составляет акт, предусмотренный договором займа, и выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

## **8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа и принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности**

8.1. Проценты за пользование Займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет Фонда в соответствии с Графиком платежей в сроки, установленные договором займа.

8.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком Графика платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Наблюдательного совета Фонда.

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд направляет Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока. Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 (Десяти) дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством/Независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется Поручителям/Гарантам.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по Займу, Рабочая группа принимает решение с учетом текущего финансового положения Заемщика/Поручителей/Гарантов и имеющихся данных об их возможном изменении, состояния Обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда 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 предусмотренных разделами 4-8 настоящего Стандарта мероприятий предварительного урегулирования задолженности,

имеющей признаки проблемной, Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

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

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 может принять следующие решения:

- о сохранении объема финансирования проекта в случае, если допущенные нарушения не приводят к увеличению риска невозврата Займа и/или не реализации проекта (критичные проблемы реализации проекта отсутствуют);

- о признании задолженности проблемной, прекращении финансирования проекта полностью (досрочном истребовании Займа) и применении мер принудительного урегулирования задолженности;

- о частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании части Займа);

- о предоставлении/изменении вида и объема Обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования;

- о применении штрафных санкций, предусмотренных договором займа;

- о Реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения Займа и уплаты процентов.

Решение Наблюдательного совета Фонда 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.

9.4. Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании Займа или его части) может быть принято Наблюдательным советом Фонда в случае:

- возникновения обстоятельств, предусмотренных типовыми Ковенантами, установленными в договоре целевого займа, в т. ч. при нарушении сроков исполнения денежных обязательств, не предоставления Обеспечения, в сроки, установленные Стандартом Фонда об обеспечении, в случае его утраты или ухудшения;

- возникновения обстоятельств, предусмотренных дополнительными Ковенантами - основаниями для досрочного истребования, установленным их в договоре целевого займа;

- принятия Заемщиком решения о прекращении реализации проекта или фактического прекращения реализации проекта;

- выявления критичных проблем в реализации проекта, указанных в п. 9.5, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

9.5. Для целей настоящего Стандарта критичными для реализации проекта могут быть признаны следующие проблемы:

- Заемщиком не обеспечено софинансирование проекта в объеме, предусмотренном договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25% от установленных на соответствующий отчетный период значений);

- Заемщиком в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств (и/или аффилированных лиц, бенефициаров) в установленном условиями программы размере;

- Заемщиком не получены разрешения/согласования/лицензии, необходимые для осуществления деятельности по проекту;

- имеется запрет на ввоз оборудования при невозможности технологической замены на другое оборудование;

- в ходе выполнения опытно-конструкторских и технологических работ по проекту установлена невозможность или нецелесообразность его реализации.

9.6. При наличии на Счете на момент принятия решения о досрочном истребовании Займа не израсходованных средств Займа, Фонд осуществляет их списание.

9.7. Решение Наблюдательного совета Фонда о Реструктуризации задолженности принимается в случае, если проект реализован или его реализация будет завершена в период предоставляемой отсрочки/рассрочки исполнения денежного обязательства (за исключением невозможности реализации проекта по независящим от Заемщика обстоятельствам).

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 лет, опубликованной Банком России<sup>2</sup> на дату принятия решения.

---

<sup>2</sup> Статистические данные, публикуемые Банком России в соответствии с пп. 18) статьи 4 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (<http://www.cbr.ru/statistics>)