



УТВЕРЖДЕН:
Наблюдательным советом
некоммерческой организации
«Государственный фонд развития
промышленности Кировской области»
Протокол № 46 от «28» июля 2023 г.

СТАНДАРТ
НЕКОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ФОНД РАЗВИТИЯ
ПРОМЫШЛЕННОСТИ КИРОВСКОЙ ОБЛАСТИ»

ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО СОБСТВЕННЫМ
ПРОГРАММАМ ФИНАНСИРОВАНИЯ

(РЕДАКЦИЯ - 1.0)
№ СФ-11

г. Киров

2023

Предисловие

1. Стандарт «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств по собственным программам финансирования» (далее – Стандарт) разработан некоммерческой организацией «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» (далее - Фонд) в соответствии с постановлением Правительства Кировской области от 12.07.2021 №357-П «Об утверждении Порядка определения объема и предоставления субсидии из областного бюджета некоммерческой организации «Государственный фонд развития промышленности Кировской области».

2. Утвержден Наблюдательным советом Фонда «28» июля 2023 г. (Протокол № 46, от «28» июля 2023 г.).

3. Стандарт Фонда введен в действие Приказом Директора Фонда от «15» августа 2023 г. № 17-ОД.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	4
2. Основные термины и определения.....	4
3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов	6
4. Финансовый мониторинг расходов Заемщиком средств займа.....	8
5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта.....	11
6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей.....	12
7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа.....	12
8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа.....	13
9. Порядок принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа	15

1. Введение

Настоящий Стандарт определяет порядок осуществления Фондом деятельности по мониторингу займов, контролю реализации проектов, отобранных в целях их финансирования, контролю за возвратностью средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по собственным программам финансирования (займам) Фонда.

Мониторинг и контроль осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования средств субсидии, средств, полученных при возврате выданных займов, процентов (источником 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 действующим трудовым законодательством, если в настоящем Стандарте не указано иное.

Заемщик – субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа и получивший денежные средства.

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.

Ковенант – условие в договоре займа, содержащее перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от его выполнения на протяжении действия договора займа. Ковенанты устанавливаются в соответствии со Стандартом Фонда № СФ-12 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по собственным программам» (далее - Стандарт № СФ-12).

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 – высший 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 собственной 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 (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.

Расчетный банк – банк, аккредитованный Федеральным фондом/Фондом для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по собственным 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.

Риск утраты/ухудшения обеспечения - наступление событий, могущих повлечь за собой утрату/ухудшение Обеспечения по займу:

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или принятие третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям устойчивости финансового положения, установленных Стандартом Фонда № СФ-12, как в редакции, действовавшей на момент предоставления поручительства/гарантии, так и в редакции, действующей на текущий момент;
- инициирование процедуры банкротства в отношении Залогодателя/поручителя/гаранта;
- принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица, предоставившего залог/поручительство/гарантию;
- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;
- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог;
- нанесение ущерба имуществу, предоставленному в залог;
- 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 собственной программе финансирования.

Субъект деятельности в сфере промышленности – российское юридическое лицо, осуществляющее деятельность в сфере промышленности на территории Кировской области.

Стандарт Фонда № СФ-12 – «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов по собственным программам».

Техническое задание – документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи, и ожидаемые результаты; является приложением к договору займа.

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)", а также состояние арбитражных дел Заемщиков, в части объема предъявленных к ним денежных требований.

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

3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов

3.1. С целью отслеживания хода реализации профинансированных Фондом проектов, займов 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. проведение Фондом мониторинга операций по Счетам Заемщиков;

3.1.2. проведение акцепта Заемщика на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа;

3.1.3. проведение акцепта любых операций Заемщика по расходованию средств займа со Счета;

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

3.1.5. сбор и анализ информации о ходе реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием и о выполнении установленных договором займа целевых показателей эффективности на основе отчетности и информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.6. проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;

3.1.7. сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщика, гарантов, поручителей, за исключением региональных фондов содействия кредитованию МСП;

3.1.8. сбор и анализ информации о фактах деятельности залогодателей по займу;

3.1.9. мониторинг состояния обеспечения возврата займа;

3.1.10. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, и процентов, рассчитанных в соответствии с условиями договора займа, а также применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины.

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

Особенности осуществления мониторинга по программе Фонда на пополнение оборотных средств устанавливается в соответствующем Стандарте, определяющем условия и порядок отбора проектов для финансирования по данной программе.

3.2. В целях проведения 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 (или) ход реализации проекта;

- обеспечивает доступ представителям Фонда на место ведения бизнеса для осуществления Контрольного мероприятия;

- оформляет заранее акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставляет доступ к Счету представителям Фонда для мониторинга операций по программам на инвестиционные цели;

- обеспечивает допуск представителей Фонда по месту нахождения для проверки фактического наличия и состояния предмета залога.

3.3. Документы, входящие в состав отчетности, могут представляться Заемщиком с использованием электронной почты и/или систем электронного документооборота. Документы должны быть подписаны (удостоверены) электронной подписью уполномоченного лица. Указанная в договоре отчетность считается представленной Заемщиком с момента ее получения Фондом. Фонд оставляет за собой право запросить у Заемщика документы, входящие в состав отчетности, на бумажном носителе.

Документы, предоставляемые в составе отчетности Заемщика, предусмотренной договором займа, должны быть прошиты, пронумерованы, подписаны уполномоченным лицом и скреплены печатью Заемщика. Иная информация для осуществления контрольных процедур может предоставляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. Заемщик несет ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации в электронном виде оригиналам первичных документов.

Фонд вправе предусмотреть изменение порядка (формы) предоставления отчетности Заемщика.

3.4. В процессе мониторинга Фондом могут привлекаться сторонние организации (лица) для проведения экспертизы, оценки, анализа, проведения Контрольных мероприятий или оказания других услуг.

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

- платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- целевое использование средств займа;
- наличие финансовых и (или) правовых рисков: исковые требования, решения о реорганизации, ликвидации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), смена контроля без согласования с Фондом;
- выполнение требований к проекту, установленных условиями программы финансирования;
- наличие отклонений в реализации проекта, в том числе соблюдение Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана;
- достижение целевых показателей эффективности;
- наличие, состояние и качество обеспечения возврата займа;
- соблюдение Заемщиком иных 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, установленных условиями программы финансирования,

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. Договор займа должен содержать условия, предусматривающие обязательство Заемщика обеспечить возможность контроля использования средств займа и (или) реализации проекта, включая обязанность предоставить Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа, и право Фонда направить своих специалистов по местонахождению Заемщика для осуществления проверки.

При обращении Заемщика Фонд может заключать с Заемщиком дополнительные соглашения к договору займа с целью внесения изменений в Календарный план, Техническое задание и Смету проекта, а также договоры обеспечения, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа. Для оценки рисков изменений проекта Фонд может проводить дополнительные экспертизы, в том числе с привлечением независимых экспертов. В случае необходимости внесения изменений в проект, затрагивающих основные условия предоставления займа, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

3.8. 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 (в части оплаты основного долга и процентов - если просроченная задолженность не погашена по истечении 30 календарных дней с даты, указанной в требовании Фонда) и/или риски нарушения сроков завершения и/или не достижения результатов проекта;
- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация);
- иные события, способные привести к неплатежеспособности Заемщика, выявленные в ходе осуществления мероприятий по мониторингу.

3.9. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта признается проблемной и принимается решение о досрочном возврате заемных денежных средств и/или реструктуризации задолженности.

4. Финансовый 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 финансировании на инвестиционные цели). 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 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 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.

В случае отсутствия возможности осуществления Заемщиком платежей напрямую поставщикам товаров/работ/услуг из недружественных стран допускается участие в проведении платежей третьих лиц (платежных агентов) при наличии соответствующего обоснования со стороны Заемщика. При этом в Фонд необходимо предоставить соглашение третьего лица 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.

4.3. 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. Дополнительно Фонд может запросить у Заемщик 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 (пункты 4.2, 4.3) на предмет их соответствия стандартам Фонда и договору займа (Смете проекта, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг, если он приведен в Техническом задании проекта).

Фонд принимает решение об акцепте в течение 1 (Одного) рабочего дня 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. Заемщик обязан незамедлительно известить Фонд 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),

и в течение трех рабочих 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.

Заемщик обязан незамедлительно известить Фонд и возратить 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 и т.д.

В случае не возмещения на Счет денежных средств в течение 90 (Девяносто) календарных дней Фонд выносит на Наблюдательный совет вопрос о досрочном погашении/частичном отзыве займа в сумме таких списанных средств займа или возвращенных от поставщиков. 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 по собственным программам финансирования;

- 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;

- характер операции по расходованию средств займа не соответствует целям и задачам проекта, приведенным в Техническом задании 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 недостижения 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, а также

документальная проверка объема вложенных Заемщиком в проект средств софинансирования, предусмотренных договором займа

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

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

- Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда, в срок, установленный пунктом 4.5 настоящего Стандарта;

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

- выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

- выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

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 Фондом с учетом характера и объема допущенных Заемщиком нарушений условий договора займа, а также принимает решение о возобновлении ранее приостановленных Фондом 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.

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа признаков нецелевого использования средств Фондом реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику в установленные Фондом сроки предъявляется требование о возмещении на Счет займа израсходованных нецелевым образом средств займа Фонда, а также об уплате процентов за пользование суммой займа или его частью (в размере выявленного нецелевого использования) вместо процентов, предусмотренных договором займа в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи займа и до момента его полного возврата Фонду. Расчет процентов по займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи займа.

- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и принимает меры принудительного урегулирования.

Одновременно Фонд принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда.

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

5.1. Контроль за реализацией проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока предоставления займа (действия договора займа) на предмет его соответствия Календарному плану и/или Техническому заданию:

- на основании ежеквартально представляемых отчетов, предусмотренных договором займа;

- 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 по форме, предусмотренной договором займа, и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольного мероприятия.

5.3. При нарушении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности Фонд:

- запрашивает у Заемщика объяснения причин невыполнения, а также план-график достижения установленных показателей;

- контролирует выполнение указанного плана-графика.

При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком:

- 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.

5.4 В Квартальном отчете (если он предусмотрен условиями договора) 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.

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

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

5.6. При выявлении Фондом 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 Менеджером проекта;

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

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

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

6.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния Заемщика путем контроля наступления событий, перечисленных в договоре займа (ковенанты). Ковенанты устанавливаются на основании положений Стандарта Фонда № СФ-12 или решения Наблюдательного совета Фонда по каждому проекту индивидуально.

6.1.1. Договором займа предусматриваются права Фонда потребовать досрочного погашения займа в случаях нарушения Заемщиком установленных ковенантов.

6.1.2. В течение срока действия договора займа Фонд (по запросу) осуществляет сбор и анализ информации о:

- финансовом состоянии Заемщика, гарантов и поручителей;
- соблюдении перечисленных в договоре займа ковенантов;
- наступлении фактов деятельности Заемщика, 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 Заемщика, гарантов, поручителей и (или) залогодателей осуществляется Фондом на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных фактах деятельности и соблюдении ковенантов;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
- сведений о фактах деятельности Заемщика, гарантов, поручителей и (или) залогодателей, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При нарушении Заемщиком ковенантов, установленных договором займа и (или) иных фактов деятельности Заемщика, гарантов, поручителей и залогодателей, Фонд:

- запрашивает у Заемщика, гаранта, поручителя и (или) залогодателя объяснения причин допущенных нарушений и выявленных фактов (свершившихся событий) с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а при наличии нарушений финансовых ковенантов – также план-график их устранения (при необходимости);

- по результатам анализа предоставленных объяснений Фонд оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения ковенантов и принимает решение:

- если указанные риски оцениваются Фондом как высокие – о вынесении вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда;

- в иных случаях об урегулировании ситуации путем установления Заемщику, гаранту, поручителю и (или) залогодателю сроков для устранения допущенных нарушений и (или) оформления дополнительного соглашения к договору займа, залога или поручительства (при необходимости) и осуществляет мониторинг устранения нарушений.

7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа

7.1. Контроль состояния обеспечения возврата займа осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа путем проведения документальных и фактических проверок

наличия обеспечения, мониторинга исполнения соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии.

7.1.1. Для осуществления контроля состояния обеспечения Фонд использует права, оговоренные в договорах займа, залога, поручительства и гарантии, включая право истребования необходимых первичных, бухгалтерских и иных отчетных документов.

7.1.2. Мониторинг наличия залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения проверки фактического наличия и состояния предметов залога со следующей периодичностью:

- а. для недвижимого имущества – не реже 1 (одного) раза в год;
- б. для движимого имущества (за исключением товаров в обороте, в том числе готовой продукции) – не реже 1 (одного) раза в год;
- в. для товаров в обороте, в том числе готовой продукции:
 - не реже 1 (одного) раза в полгода, с выездом на места хранения товаров в обороте в виде готовой продукции.

7.1.3. При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фондом реализуются мероприятия в соответствии с п. 7.2. настоящего Стандарта.

7.2. При возникновении риска обесценения и (или) утраты обеспечения возврата займа Фонд:

- составляет совместно с Заемщиком соответствующий акт и 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 оговоренные сроки;
- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа, принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности, реструктуризация задолженности перед Фондом

8.1. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа осуществляется Фондом в течение всего срока действия договора займа.

8.1.1. Проценты за пользование займом, рассчитанные в соответствии с графиком в договоре займа, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет Фонда в сроки, установленные договором займа.

8.1.2. Фонд проводит мониторинг поступления средств от Заемщиков и при неполучении от Заемщика платежа по истечению установленной даты погашения реализует мероприятия в соответствии с п. 8.2 настоящего Стандарта.

8.1.3. Фонд вправе предъявить Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа.

8.2. В случаях нарушения Заемщиком графика платежей, Календарного плана и (или) Технического задания, нарушения установленных договором займа ковенантов, возникновении риска обесценения и (или) утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения обстоятельств допущенного нарушения и поиска вариантов нормализации ситуации, а также реализует мероприятия, предусмотренные пунктами 5.3, 5.6, 6.3, 7.2, 8.2.1 настоящего Стандарта.

8.2.1. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей в счет погашения займа (процентов по займу) к указанному в договоре займа сроку, Фонд направляет Заемщику письмо с требованием погасить просроченную задолженность в установленные Фондом сроки.

Если просроченная задолженность не погашена в срок, указанный в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством/независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям/гарантам.

8.3. 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 финансового положения Заемщика/поручителей/гарантов и имеющейся информации о возможном изменении финансового положения, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов.

8.4. Принятие решения о реструктуризации задолженности перед Фондом принимается Наблюдательным советом Фонда.

8.5. Реструктуризация задолженности проводится в следующих случаях:

- На основании заявления Заемщика о невозможности своевременного погашения задолженности по договору займа с указанием обоснованных причин;
- При наступлении обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, военные действия, чрезвычайные ситуации, ограничительные мероприятия, вступление в силу нормативных актов законодательной и исполнительной власти, которые препятствуют исполнению Заемщиком своих обязательств по договору займа, возникшие после подписания договора займа;
- Задолженность перед Фондом признана проблемной задолженностью;
- на основании заявления Заемщика о необходимости продления срока реализации проекта по причинам, независящим от Заемщика, на период превышающий срок действия договора займа.

8.6. Реструктуризация задолженности возможна при одновременном выполнении следующих условий:

- Заемщик осуществляет производственную деятельность, показатели финансово-хозяйственной деятельности свидетельствуют о достаточности средств для погашения задолженности в случае реструктуризации задолженности перед Фондом;
- Заемщиком предоставлены все необходимые документы для проведения мониторинга и оценки его финансового состояния, Фондом произведен мониторинг финансового положения, залогового имущества. Результаты мониторинга финансового состояния Заемщика подтверждают необходимость и целесообразность реструктуризации
- Реструктуризованная задолженность должна быть полностью обеспечена в соответствии со Стандартом Фонда № СФ-12;
- Заемщиком определен один из возможных способов реструктуризации задолженности:

1) продление срока действия договора займа (пролонгация) с определением иного (отличного от установленного действующим договором займа) графика платежей погашения суммы основного долга;

2) перенос суммы очередного (очередных) платежа(ей) на последующие периоды погашения основного долга, установленные договором займа, без продления срока действия договора займа.

8.6.1. В случае реструктуризации задолженности, признанной проблемной, в отношении проектов, решение Наблюдательного совета Фонда принимается в соответствии с п.9.7. настоящего Стандарта.

8.7. Общий срок реструктуризованного займа с учетом пролонгации может превышать максимальный срок предоставления займа, установленный Стандартами Фонда по программам предоставления заемного финансирования.

8.8. Период пролонгации договора займа устанавливается по решению Наблюдательного совета Фонда с учетом срока, определенного Заемщиком в заявлении, и оценки его финансового состояния, произведенного Фондом по результатам мониторинга финансового положения Заемщика.

8.9. Процентная ставка по договору займа на период пролонгации, превышающий срок действия договора займа, устанавливается в размере действующей процентной ставки по договору займа.

8.10. В случае принятия Наблюдательным советом Фонда положительного решения о реструктуризации задолженности перед Фондом, Фонд в течение 5 рабочих дней направляет Заемщику проект дополнительного соглашения с приложением нового графика возврата займа.

8.11. Принятие решения о повторной реструктуризации задолженности перед Фондом принимается в порядке, установленном настоящим Стандартом.

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

9.1. При выявлении обстоятельств, предоставляющих Фонду право досрочного взыскания или свидетельствующих о нецелевом использовании средств займа, неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и (или) уплате процентов, Фонд вправе произвести списание денежных средств со Счета в соответствии с заранее данным Заемщиком акцептом на списание денежных средств со Счета.

9.2. 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 признании задолженности проблемной и принятии решения о досрочном возврате заемных денежных средств и/или реструктуризации задолженности выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

На основании решения Наблюдательного совета Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

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 решение по вопросу использования займа:

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

9.4. Решение Наблюдательного совета может содержать как весь комплекс требований, предусмотренных договором займа (досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них.

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

9.5 Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании займа или его части), о предоставлении/ изменении вида и/или объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования принимается Наблюдательным советом Фонда в случае:

- возникновения обстоятельств, предусмотренных типовыми ковенантами, установленными в договоре целевого займа, в т.ч. при непредоставлении обеспечения, в случае его утраты или ухудшения;
- возникновения обстоятельств, предусмотренных дополнительными ковенантами – основаниями для досрочного истребования, установленными в договоре займа;
- выявления критичных проблем в реализации проекта, указанных в п. 9.6. настоящего Стандарта, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

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

- Заемщиком не обеспечено софинансирование в объеме, предусмотренном договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25% (Двадцати пяти процентов) от установленных на соответствующий отчетный период значений);
- Заемщиком не получены разрешения/согласования/лицензии, необходимые для осуществления деятельности по проекту;
- имеется запрет на ввоз приобретаемого в рамках реализации проекта оборудования при невозможности технологической замены на другое оборудование;

При наличии на Счете на момент принятия решения о досрочном истребовании займа неизрасходованных 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).