

УТВЕРЖДЕН:
Наблюдательным советом Фонда
Протокол №14 от 04.08.2020

СТАНДАРТ ФОНДА
ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(РЕДАКЦИЯ - 2.0)
№ СФ-05

г.Киров
2020

Предисловие

1. Разработан НКО «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» (далее- Фонд) в соответствии с постановлением Правительства Кировской области: от 12.09.2018 №439-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 04.08.2020 (Протокол №14, вопрос 5).

3. Стандарт Фонда "Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств" Часть 1 "Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов" введен в действие Приказом Директора Фонда развития промышленности от 04.08.2020 № 25-ОД.

4. Введен взамен Стандарта Фонда "Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств" Часть 1 "Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов", утвержденной приказом Директора Фонда от 29.12.2018г. № 41-ОД.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение.....	4
2. Основные термины и определения.....	4
3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов	5
4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта.....	7
5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта. Мониторинг финансового состояния Заемщиков, поручителей....	8
6. Контроль состояния обеспечения возврата займа.....	10
7. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа.....	10
8. Мероприятия, реализуемые Фондом при выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности (случаи нарушений Заемщиком условий, предусмотренных договором займа)	11

1. Введение

Настоящий Стандарт определяет порядок осуществления некоммерческой организацией «Государственный фонд развития промышленности Кировской области» (далее – Фонд) деятельности по мониторингу займов и контролю за возвратностью средств, предоставленных в соответствии с договорами займа в рамках программ софинансирования с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (далее – Федеральный фонд). Совместный контроль осуществляется фондами в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

2. Основные термины и определения

Акцепт – согласие на оплату платежного документа.

Акцептующий фонд – Федеральный фонд.

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.

Заемщик – субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с фондами договор займа и получивший финансовое обеспечение проекта по программе «Совместные займы».

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 – договорное обязательство Заемщика, 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 утвержденных в Фонде Стандартов по предоставлению финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности по программам совместных займов «Проекты развития» и «Комплекующие изделия».

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 фондами отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств полностью или в части по договору Займа.

Расчетный банк – российская кредитная организация, с которой Фонд совместно с Федеральным фондом осуществляет взаимодействие при перечислении средств займа

Заемщику для обособленного учета денежных средств по выданному займу. Информация о расчетных банках размещается на сайте Федерального 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 № СФ-04 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов" (далее - Стандарт № СФ-04);

- инициация процедуры банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;

- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;

- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, в том числе исключение из листинга ценных бумаг, предоставленных в залог, 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 программой софинансирования проектов фондами.

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 "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.

Фонд – Некоммерческая организация «Государственный фонд развития промышленности Кировской области».

Федеральный Фонд - Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности).

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

3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов

3.1. Фонды осуществляют мониторинг займов и контроль реализации проектов с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используется:

- мониторинг Федеральным фондом операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;

- предварительный акцепт Федеральным фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета,
- регулярные документальные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- систематический контроль хода реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- проведение Фондом выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;
- регулярный мониторинг финансового состояния Заемщиков;
- контроль состояния обеспечения возврата займа, финансового состояния поручителей и залогодателей по займу;
- мониторинг состояния обеспечения возврата займа;
- контроль за соблюдением Заемщиком сроков перечисления процентов и платежей по погашению основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа, 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, 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. Ответственность за соответствие предоставленной в Фонд информации оригиналам первичных документов возлагается на Заемщика.

Фонд вправе предусмотреть изменение порядка (формы) предоставления отчетности Заемщика, обязав последнего предоставлять отчеты путем их размещения в Государственной информационной системе "Промышленность", в том числе с заверением документов отчетности электронной подписью Заемщика.

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 и Экспертным советом Федерального фонда (в предусмотренных случаях - Наблюдательным советом Федерального 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, а затем Экспертного совета Федерального 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 настоящим Стандартом.

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 Стандарта Федерального фонда № СФ-И-100 "Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов" (Часть 1) 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) Федеральным фондом платежей Заемщика со Счета.

4.2. Для получения акцепта Федерального фонда Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение и оправдательные документы к нему.

4.3. Фонды 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 фондам также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Дополнительно фонды могут запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Федеральным фондом в соответствии со Стандартом Федерального фонда № СФ-И-100 «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств». Порядок акцепта платежей Федеральным фондом регламентируется договором займа.

4.5. 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 софинансирования, предусмотренных договором займа.

4.6. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля фактов нецелевого использования средств информация об этом доводится до руководства Фонда и Федерального фонда и реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта. Мониторинг финансового состояния Заемщиков, поручителей.

5.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг проекта в рамках заключенного договора целевого займа:

- 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 № СФ-04 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов".

В рамках проведения мониторинга Фонд обеспечивает:

- контроль за своевременным предоставлением Заемщиком Фонду отчетности, предусмотренной договором целевого займа;
- информационное взаимодействие с Заемщиком по договорам и хранение всей документации по договору (уведомлений, иной корреспонденции и переписки с заемщиком, связанной с исполнением обязанностей Заемщика);
- контроль за сроками регистрации договоров, предоставленных в качестве обеспечения по договору целевого займа, и предоставление указанных договоров и уведомлений в Федеральный фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения перечисленных документов;
- проведение проверок наличия и сохранности предоставленного по договору целевого займа обеспечения;
- проведение целевых проверок реализации проекта Заемщика, согласно плана проведения Контрольных мероприятий по расходованию средств целевого займа и средств софинансирования по Проекту, путем выезда в целях осуществления контроля состояния материально-технической базы Заемщика, используемой для реализации проекта;
- осуществление проверок достоверности и полноты поступления от Заемщика информации, отчетных и плановых показателей хозяйственной деятельности и финансовых обязательств перед фондами.

5.2. Для осуществления мониторинга проекта Фонд формирует Паспорт контроля о ходе реализации проекта, сводные аналитические материалы по контролю и достижению Заемщиком целевых показателей эффективности использования средств займа.

5.3. В рамках мониторинга реализации проекта Фонд ежеквартально, не позднее последнего числа месяца, следующего за отчетным кварталом, предоставляет в Федеральный фонд Паспорт контроля о ходе реализации проекта¹ по форме, устанавливаемой Федеральным фондом (Приложение № 1 к Соглашению о взаимодействии Фонда развития промышленности и регионального фонда развития промышленности в процессе совместного финансирования проектов по программе Проекты развития).

5.4. Указанный в п. 5.3. настоящего Стандарта Паспорт контроля о ходе реализации проекта формируется Фондом на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета, а также в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами

¹ Паспорт контроля о ходе реализации проекта должен содержать следующую информацию о заемщике: соблюдение срока предоставления отчетности, исполнение сметы проекта, совершения платежей по обслуживанию займа, выполнение календарного плана проекта, соблюдение финансовых обязательств и достижение целевых показателей эффективности использования займа.

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.

5.5. 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.

5.6. Федеральный фонд осуществляет мониторинг реализации проекта на основании Паспорта контроля о ходе реализации проекта, предоставленного Фондом. Федеральный фонд вправе запросить у Фонда и Заемщика дополнительные документы к предоставленному отчету для реализации процедуры мониторинга проекта.

5.7. По требованию Федерального фонда, Фонд предоставляет ему любую имеющуюся информацию по проекту и любые документы, касающиеся Заемщика и предусмотренные договором займа, в том числе его финансового положения и хозяйственной деятельности. В случае отсутствия запрашиваемой информации, Фонд обязуется запросить информацию у Заемщика и по получении таковой направить ее в Федеральный фонд.

5.8. При нарушении Заемщиком сроков предоставления отчетности, предусмотренной договором целевого займа, Фонд имеет право требовать уплаты штрафных санкций, предусмотренной договором займа. Зачисление полученных штрафных санкций производится на счет Фонда.

5.9. Контроль выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого Заемщиком отчета по форме, являющейся приложением к договору займа и подтверждающих документов, а также в ходе Контрольного мероприятия.

5.10. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и фондами.

5.11. Контроль финансового состояния, установленных договором займа Ковенант и фактов деятельности осуществляется Фондом на основании:

- Квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении Ковенант;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком и поручителями в соответствии с заключенными договорами;
- Сведений о Заемщиках, поручителях и залогодателях, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

При выявлении нарушения Заемщиком установленных Ковенант Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

5.12. При выявлении существенных отклонений проекта от Календарного плана и/или Технического задания, невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности, а также иных обстоятельств, негативно влияющих на достижение целей проекта, реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

5.13. Вся корреспонденция, поступающая от Заемщика, рассматривается Фондом, который осуществляет подготовку проекта ответа с определением своего мнения/решения по поступившему вопросу и направляет его в Федеральный фонд с приложением поступившей корреспонденции не позднее 10 рабочих дней с момента ее получения от Заемщика. Согласование писем и уведомлений Заемщика, связанных с исполнением обязанностей по договору целевого займа, а также согласование изменений ковенант,

согласование изменения обеспечений и др. положений осуществляется в следующем порядке:

5.13.1. Федеральный фонд во взаимодействии с Фондом осуществляет подготовку официальной позиции фондов по заявленным вопросам и направляет соответствующее письмо Заемщику от имени обоих фондов.

5.13.2. В случае если по результатам обращения Заемщика необходимо заключение дополнительных соглашений к договорам целевого займа и иные договоры, обеспечивающие возврат займа, включая согласование изменения ковенант, согласование изменения обеспечений и иных условий договоров, Фонд организует подписание Заемщиком и фондами таких соглашений после получения решений уполномоченных органов фондов об изменении соответствующих условий сделки.

6. Контроль состояния обеспечения возврата займа

6.1. Контроль состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа путем проведения документальных и фактических проверок наличия обеспечения, мониторинга исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр.

6.2. Для осуществления контроля состояния обеспечения Фонд использует права, оговоренные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

6.3. Фонд осуществляет регулярный мониторинг финансового состояния поручителей и залогодателей по займу на основе промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой поручителями и залогодателями в соответствии с условиями заключенных с ними договоров.

6.4. Фонд осуществляет регулярный мониторинг наличия и достаточности обеспечения по займу - не реже одного раза в год проводит проверку фактического наличия состояния предметов залога, а также проверку залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

6.5. 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.

6.6. При выявлении фактов утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком, Фондом реализуются мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

7. Контроль за поступлением процентов и возвратом средств займа

7.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счета фондов в соответствии с Графиком платежей в сроки, установленные договором займа.

7.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков и при неполучении от Заемщика платежа в течение 3 (трех) рабочих дней по истечении установленной даты погашения направляют Заемщику письмо с требованием погасить просроченную задолженность в установленные фондами сроки.

Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством/независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям/гарантам.

7.3. В случае нарушения Заемщиком Графика платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено

решениями Наблюдательного совета Фонда и Экспертного совета Федерального фонда и реализует мероприятия в соответствии с разделом 8 настоящего Стандарта.

8. Мероприятия, реализуемые Фондом при выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности (случаи нарушений Заемщиком условий, предусмотренных договором займа)

8.1. Мероприятия, предусмотренные настоящим разделом, реализуются Фондом в случаях нарушения Заемщиком Графика платежей, Календарного плана и/или Технического задания, нарушения установленных договором займа Ковенант, возникновении риска обесценения и/или утраты обеспечения, выявления фактов нецелевого использования средств, а также возникновении иных проблемных ситуаций.

8.2. Фонды обязуются обмениваться информацией о фактах неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов и/или основного долга по договору целевого займа, обязательства по предоставлению отчетности или иных известных ему существенных факторах, в т.ч. свидетельствующих о неустойчивом финансовом состоянии Заемщика, в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления такого события или даты, когда стало об этом известно.

8.3. В случае возникновения проблемной ситуации Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения обстоятельств допущенного нарушения и поиска вариантов нормализации ситуации.

8.3.1. **При непоступлении платежей в погашение займа (процентов по займу)** к указанному в договоре займа сроку или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований фондов по займу, вопрос о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов выносится на рассмотрение Экспертного совета Федерального фонда с учетом текущего финансового положения заемщика/поручителей/гарантов и имеющихся данных об их возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта.

8.3.2. **При наличии отклонений хода проекта от Календарного плана, Технического задания, невыполнении Заемщиком установленных целевых показателей эффективности, несущих риски нарушения сроков реализации и/или недостижения результатов проекта, 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;

- направляет в Федеральный фонд результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки рисков нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) для рассмотрения Рабочей группой Федерального фонда не реже 1 раза в квартал.

Фонд не реже одного раза в год информирует Федеральный фонд о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей.

8.3.3. **При выявлении в ходе мониторинга 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;

- направляет в Федеральный фонд результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий для рассмотрения Рабочей группой Федерального фонда,

которая устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений и осуществляет мониторинг устранения нарушений.

8.3.4. 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;

- по согласованию с Федеральным фондом 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 составляет акт, предусмотренный договором займа и выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда и Экспертного совета Федерального фонда.

При предъявлении требования о досрочном возврате суммы займа либо наступления сроков возврата суммы займа и /или процентов по договору целевого займа и неполучении предъявленных сумм на счета Фондов, последними совместно принимается решение об обращении взыскания на предоставленное обеспечение, которое было предоставлено Заемщиком в совместное обременение (залог), по которым Фонды являются созалогодержателями) и осуществляется претензионно-исковая работа по взысканию задолженности.

Фонд на основании доверенности, выданной Федеральным фондом, может осуществлять представительство от лица Федерального фонда в судебных органах и осуществлять мероприятия, направленные на взыскание задолженности.

Денежные средства, поступившие от реализации заложенного в качестве обеспечения по договору займа имущества, распределяются между фондами пропорционально размерам их требований.

8.3.5. При выявлении фактов нецелевого использования средств Заемщиком, Фонд:

- по согласованию с Федеральным фондом предлагает Заемщику осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;

- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда/Федерального фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда и Экспертного совета Федерального фонда.

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

8.5. Наблюдательный совет Фонда и Экспертный совет Федерального фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств могут 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.

Решения Наблюдательного совета Фонда и Экспертного совета Федерального фонда могут 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.

8.6. На основании решений Наблюдательного совета Фонда и Экспертного совета Федерального фонда -Фонд обеспечивает реализацию необходимых процедур.

8.7 При осуществлении фондами действий, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств, Фонды обязуются незамедлительно уведомлять друг друга о таких действиях, действовать добросовестно и учитывать интересы каждого кредитора.

8.8 Если в результате реализации предусмотренных разделом 8 настоящего Стандарта, мероприятий по предварительному урегулированию задолженности, имеющей признаки проблемной, Заемщиком не устранены нарушения договора займа по требованию Фонда и (или) Федерального фонда, вопрос о статусе данного проекта и применении мер принудительного урегулирования задолженности выносится на рассмотрение Экспертного совета Федерального фонда согласно Стандарта Федерального фонда № СФ-И-100 "Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов" (Часть 1).