

**СТАНДАРТ ФОНДА**

**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ  
ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

Редакция 5.0

г. Чита, 2021 г.

## Предисловие

2. Разработан Фондом развития промышленности Забайкальского края (микрокредитная компания) (далее – Фонд) в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 31 декабря 2014 г. № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации», Стандартом Фонда развития промышленности № СФ-И-100 «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств» Часть 1 «Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов».

3. Введен взамен редакции 1.0. Стандарта Фонда «Порядок осуществления контроля за возвратностью предоставленных денежных средств по программам: «Совместные займы», утвержденного Протоколом Наблюдательного совета Фонда от 30.05.2017 г. № 1.

4. Введен взамен редакции 2.0 Стандарта Фонда «Порядок осуществления контроля за возвратностью предоставленных денежных средств по программам: «Совместные займы», утвержденного Протоколом Наблюдательного совета Фонда от 18.05.2018 г. № 6.

5. Введен взамен редакции 3.0. Стандарта Фонда «Порядок осуществления контроля за возвратностью предоставленных денежных средств по программам: «Совместные займы» и «Комплекующие изделия», утвержденного Протоколом Наблюдательного совета Фонда 14.12.2018 г. № 1.

6. Введен взамен редакции 4.0. Стандарта Фонда «Порядок осуществления контроля за возвратностью предоставленных денежных средств», утвержденного Протоколом Наблюдательного совета Фонда 17.07.2020 г. № 3 и введенного в действие Приказом Генерального директора Фонда от 20.07.2020 № 01-27.

7. В редакции 5.0 Стандарта Фонда «Порядок осуществления контроля за возвратностью предоставленных денежных средств» утвержден Наблюдательным советом Фонда 20.07.2021 г. Протокол № 7 и введен в действие Приказом Генерального директора Фонда от 21.07.2021 № 01-29.

8. Для проектов, решения об одобрении которых приняты Экспертным советом Фонда развития промышленности Забайкальского края (микрокредитная компания) ранее, применяется Стандарт в редакции, действующей на дату рассмотрения проекта.

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Введение .....	4
2.	Основные термины и определения .....	4
3.	Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов .....	6
4.	Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа ... ..	8
5.	Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта .....	10
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 признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.....	14
10.	Управление изменениями в проекте .....	15

## 1. Введение

Настоящий Стандарт определяет порядок осуществления Фондом развития промышленности Забайкальского края (микрокредитная компания) (далее – Фонд) контроля за возвратностью средств, предоставленных в соответствии с договорами займа по проектам, отобранным в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования средств субсидии, за счет которой предоставлен заем, а также средств, полученных при возврате выданных займов, процентов, а также иных доходов в форме штрафов и пеней, источником финансового обеспечения которых являлись средства субсидии.

## 2. Основные термины и определения

**Акцепт** - согласие 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.

**Заемщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, зарегистрированный на территории Забайкальского края и заключивший с Фондом договор займа/микрозайма с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта в соответствии с программами финансирования.

**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 Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа. Ковенанты устанавливаются в соответствии со Стандартами Фонда.

**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.

**Личный кабинет Заемщика** – информационная система Фонда, обеспечивающая автоматизацию процесса сопровождения и мониторинга проектов, профинансированных Фондом, в частности, мониторинг расходования средств займа,

предоставление отчетных документов, мониторинг реализации проекта и финансово-экономического состояния Заемщика и т.д.

**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.

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

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

**Рабочая группа** – постоянно действующий совещательный орган, включающий в свой состав сотрудников Фонда, на которых в соответствии с внутренними нормативными документами возложены функции отбора, сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов.

**Расчетный банк** – банк для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования.

**Реструктуризация** – изменение договора 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, состава приобретаемого имущества, календарного плана реализации проекта, целевых показателей эффективности использования средств займа.

**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 в соответствии с требованиями Стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

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

**Экспертный совет** – коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого относится принятие решений о предоставлении финансирования проектов, изменение 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.

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

### **3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов**

3.1. С целью отслеживания хода реализации профинансированных Фондом проектов и (или) выявления событий, приводящих к увеличению риска невозвращения суммы займа и процентов, Фонд осуществляет мониторинг займов и проектов с применением следующих инструментов:

- отслеживание операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;
- предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета;
- регулярные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;
- систематический 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, предоставленной Заемщиком;
- проведение Контрольных мероприятий;
- систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей по займу;
- осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога;
- контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа.

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

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

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

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

3.3. Документы, представляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика. 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 путем их размещения в Личном кабинете Заемщика с последующим предоставлением документов на бумажном носителе.

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 правовых и (или) финансовых 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;
- состояние и достаточность 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. Факты деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщиков, ежеквартально рассматриваются Рабочей группой в течение квартала, следующего за отчетным, определяя и устанавливая последствия выявленных событий и отклонений.

Если вынесенные на рассмотрение Рабочей группы вопросы требуют уточнения, Рабочая группа назначает проведение дополнительных экспертиз, требует предоставления дополнительной письменной информации от Заемщика и (или) инициирует переговоры с ним. В этом случае решение принимается Рабочей группой после получения запрошенной информации. В случае если выявленное событие и (или) отклонение приводит к значительному увеличению рисков невозвращения суммы займа и процентов и (или) нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, Рабочая группа принимает решение о применении мер предварительного урегулирования и (или) вынесении вопроса о статусе проекта на рассмотрение Экспертного совета Фонда. В ином случае Фонд продолжает мониторинг событий и отклонений.

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 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 направлениям целевого расходования средств займа. При этом акцепт платежа не означает подтверждение Фондом факта целевого использования займа (части займа) и (или) одобрение Фондом условий заключенных Заемщиком сделок.

4.2. Для получения акцепта Фонда Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенном договором займа, предоставляет в Фонд платежное поручение, первичные и обосновывающие документы к нему. Обосновывающие документы не предоставляются, если контрагент ранее был заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя и Фондом проведена в отношении него экспертиза.

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 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. п. 4.2, 4.3) на предмет их соответствия Стандартам Фонда и договору займа (Смете, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг, если он приведен в Техническом задании проекта).

Фонд принимает решение об акцепте в течение трех рабочих дней с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

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

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

Заемщик обязан незамедлительно известить об этом Фонд и в течение 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 возвратить на Счет денежные средства, ранее перечисленные в оплату товаров (работ, услуг), при неисполнении и (или) изменении условий договоров, возврате неиспользованных (не полностью использованных) авансов, переуступки прав по договорам, удовлетворении претензий Заемщика и т.д.

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

В случае невозмещения на Счет денежных средств в течение 90 календарных дней Рабочая группа выносит на Экспертный совет вопрос о 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;
- операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта;
- осуществляется закупка у контрагента, сумма договора(ов) с которым составляет 20 и более процентов от суммы займа (учитываются все договоры с указанным контрагентом, оплачиваемые полностью либо частично за счет средств 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;
- объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;
- не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и/или обоснованность выбора поставщиков товаров/ работ/ услуг (за исключением случаев, когда положениями Стандартов Фонда не предусмотрено предоставление Заемщиком обосновывающих документов при акцепте платежей);
- характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, приведенными в Техническом задании и/или в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения 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 сроков реализации проекта и/или не достижения целевых показателей проекта.

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

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

- Рабочей группой признан факт либо высокий риск утраты и (или) ухудшения обеспечения, нарушены сроки предоставления обеспечения;
- Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;
- Рабочей группой признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда, в срок, установленный пунктом 4.5 настоящего Стандарта;
- в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя и (или) аффилированных лиц, бенефициаров заявителя в установленном условиями программы размере;
- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности его реализации.

4.10. Рабочая группа 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 Рабочей группой с учетом характера и объема допущенных Заемщиком нарушений условий договора займа, а также принимает решение о возобновлении ранее приостановленных Рабочей группой акцептов.

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

- использование приобретенных товаров, работ, услуг не для целей реализации проекта;
- оплата труда персонала, не участвующего в реализации проекта;
- 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).

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, переуступки прав по договорам, удовлетворение претензий Заемщика;
- использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства продукции, не относящейся к проекту, при условии одновременного их использования для реализации проекта.

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

– Заемщику предъявляется требование о возмещении на Счет займа израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки, а также об уплате процентов в размере двукратной ключевой ставки Банка России. Одновременно Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

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

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

5.1. Мониторинг реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего хода реализации проекта до момента подписания акта о завершении проекта (или расторжения договора займа) на предмет выполнения Заемщиком Календарного плана, Технического задания и требований к проекту, установленных условиями программы финансирования. Источниками информации для мониторинга являются:

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

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

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

- приобретенное недвижимое имущество;
- приобретенные исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности;
- имущественные взносы в капитал Заемщика (или иное софинансирование в неденежной форме)

Фонду предоставляется независимая оценка стоимости таких активов. Независимая оценка проводится Заемщиком за свой счет. Стоимость указанных активов включается в софинансирование в объеме фактических затрат, но не выше независимой оценки.

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

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

5.6. При выявлении Фондом фактов нарушения Заемщиком установленных условиями программы финансирования требований к проекту, существенных отклонений в реализации проекта, несущих риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей эффективности выполняются следующие мероприятия:

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

- результаты мониторинга, предоставленные объяснения и предложения Заемщика, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) рассматриваются Рабочей группой;

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

- при выявлении иных нарушений условий программы финансирования Фонд устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений (если они устранимы) и осуществляет мониторинг. Если Заемщиком не выполнены требования Фонда об устранении нарушений и риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации оцениваются Рабочей группой как высокие, вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

5.7. После полного погашения Заемщиком целевого займа завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом (за исключением случаев, когда заем досрочно истребован Фондом и (или) средства займа не использовались Заемщиком). В акте о завершении проекта фиксируется статус исполнения технического задания, сметы, календарного плана и

целевых показателей эффективности на момент полного погашения займа.

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

## **6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей**

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

- финансовом состоянии Заемщиков, гарантов и поручителей;
- соблюдении перечисленных в договоре займа ковенантов;
- наступлении фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей

с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

6.2. Мониторинг финансового состояния, ковенантов и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей осуществляется Фондом на основании:

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

–промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и поручителями в соответствии с заключенными договорами;

–сведений о фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга нарушений ковенантов и (или) иных фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей или залогодателей:

– Фонд запрашивает у Заемщика, гаранта, поручителя и (или) залогодателя объяснения причин выявленных фактов (свершившихся событий) с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком (если такая информация не была предоставлена ранее);

– результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика и анализ правовых и (или) финансовых последствий нарушения ковенантов и (или) свершившихся событий рассматриваются Рабочей группой.

## **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, гарантов и залогодателей), проводит документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Фонд использует права, указанные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

7.2. Мониторинг залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения не реже одного раза в год проверки фактического наличия и состояния

предметов залога, а также проверки его достаточности (суммарно залоговая стоимость и (или) объем обязательств по независимой гарантии/поручительству, принятых в качестве основного обеспечения, равны или превышают размер текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов).

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

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

- Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины выявленных нарушений и (или) событий и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

- результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Рабочей группой, которая принимает решение о проведении независимой оценки объектов залога и (или) инициирует переговоры с Заемщиком о замене обеспечения. В случае если Рабочей группой признаны факты и (или) высокие риски ухудшения и (или) утраты обеспечения, Заемщику направляется требование о замене обеспечения или предоставлении дополнительного обеспечения возврата займа в сроки, установленные Стандартами Фонда. Одновременно Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления Фонд выносит вопрос на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

## **8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа**

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

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

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд не позднее 3 (Трех) дней с момента наступления просрочки платежей приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа и направляет Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока, но не более 30 (Тридцати) календарных дней. Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 (Десяти) дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством и (или) независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям, гарантам. После погашения просроченной задолженности Фонд возобновляет акцепт операций по расходованию средств займа.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, 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 Экспертного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов.

## **9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.**

9.1. Если в результате реализации мер предварительного урегулирования Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение Экспертного совета.

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

9.2.1. принятия решения о ликвидации (за исключением реорганизации) Заемщика;

9.2.2. введения процедур, применяемых в деле о банкротстве Заемщика;

9.2.3. нарушения Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период либо неустойки.

9.3. Экспертный 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;
- о прекращении финансирования проекта полностью или частично (досрочном истребовании займа) и (или) применении мер принудительного урегулирования задолженности;
- о реструктуризации задолженности.

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

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

9.5. В случае принятия Экспертным советом решения о досрочном истребовании займа Фонд направляет Заемщику соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа задолженность признается проблемной. Порядок работы с проблемной задолженностью определен Стандартами Фонда.

9.6. При наличии на Счете на момент досрочного истребования займа не израсходованных средств займа Фонд направляет в Расчетный банк платежное требование на их взыскание.

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

9.8. В случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа,

Заемщик предоставляет независимую оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.), являющихся Основным обеспечением. 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>1</sup> на дату принятия решения.

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

- о приостановлении действия отдельных положений Стандартов Фонда, устанавливающих применение штрафных санкций за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, включая просрочку уплаты процентов, возврата суммы займа, несвоевременное предоставление отчетности;
- о невзимании платежей, сборов, комиссий, установленных Стандартами Фонда, в том числе за проведение повторных экспертиз, внесение изменений в смету;
- о возможности и основных параметрах предоставления отсрочек, рассрочек по уплате процентов, возврату суммы займа.

## **10. Управление изменениями в проекте**

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

10.2. В течение срока действия договора займа Фонд на основании обращения Заемщика может без решения Экспертного совета (в установленных случаях – Наблюдательного совета) вносить следующие изменения:

– в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования, комплектующих, результатов интеллектуальной деятельности, включая программное обеспечение, поименованных в Техническом задании;

– в Смету проекта в части направлений использования средств займа в соответствии со Стандартом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе;

– сроки предоставления обеспечения по проекту при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Экспертного совета/Наблюдательного совета о конкретных сроках исполнения обязательства по предоставлению обеспечения;

– в состав залогового имущества или выбор банка, предоставляющего гарантию, без изменения вида обеспечения при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Экспертного совета/Наблюдательного совета о конкретном составе залогового имущества или банке. В случае необходимости внесения иных изменений в проект вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета/Наблюдательного совета.

10.3. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа

---

<sup>1</sup> Статистические данные, публикуемые Банком России в соответствии с подпунктом 18) статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (<http://www.cbr.ru/statistics/>).

изменений в проект Фонд дополнительно проводит одну или несколько экспертиз проекта (производственно-технологическую, научно-техническую, финансово-экономическую, правовую, достаточности обеспечения возврата займа). Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлекать внешних экспертов, соответствующих требованиям Стандартов, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

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

- соответствие проекта с учетом вносимых изменений программе финансирования, в соответствии с которой предоставлен заем;

- влияние планируемых изменений на возможность реализации проекта, конечные сроки реализации проекта;

- соответствие основных участников проекта (ключевого исполнителя, Заемщика и др.) требованиям, предъявляемым Стандартом к таким лицам по соответствующей программе финансирования;

- соответствие обеспечения и (или) лица, предоставившего обеспечение, требованиям Стандарта Фонда.

10.5. Экспертный совет Фонда на основании экспертизы проекта, проведенной в соответствии с пунктами 10.3-10.4 настоящего Стандарта, с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решения о предоставлении или изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования, о внесении изменений или отказе во внесении изменений в проект.

Указанные решения Экспертного совета могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты. Решение Экспертного совета о реструктуризации задолженности принимается при соблюдении условий, указанных в пунктах 9.7-9.8 настоящего Стандарта. Фонд заключает сделку по реструктуризации займа при условии одобрения Наблюдательным советом в случае, если на момент принятия решения Экспертным советом указанная сделка соответствует требованиям для обязательного ее одобрения Наблюдательным советом.