

Утвержден на заседании
наблюдательного совета
ФРП Кемеровской области
протокол от «14» июня 2019 г. № 03

УТВЕРЖДАЮ
председатель
наблюдательного совета
ФРП Кемеровской области
Л.В. Старосвет



Порядок работы по мониторингу займов и контролю реализации проектов

1. Общие положения

1.1. Настоящий локальный акт разработан с целью осуществления деятельности по мониторингу займов и контролю реализации проектов, отобранным в целях их финансирования по совместным программам Фонда развития промышленности Кемеровской области займов (далее – Региональный Фонд) и Федерального государственного автономного учреждения «Российский фонд технологического развития (далее - Федеральный Фонд). Мониторинг осуществляется Региональным Фондом в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

1.2. По всем аспектам, которые не раскрыты в данном Порядке следует руководствоваться действующими стандартами Федерального Фонда, которые в актуальной редакции размещены на официальном сайте Федерального Фонда в сети Интернет.

1.3. Для целей настоящего Порядка используются следующие основные понятия:

акцепт - согласие на оплату платежного документа;

акцептующий Фонд - Федеральный Фонд;

гарант – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Региональному 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/заявитель – организация/индивидуальный предприниматель, зарегистрированные на территории Кемеровской области, заключившие или намеревающиеся заключить договор займа с Региональным Фондом;

заём – финансирование проекта в форме предоставления займа, при котором источником погашения обязательств является вся хозяйственная и финансовая деятельность заемщика, включая доходы, генерируемые проектом;

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 Региональному Фонду по окончании каждого квартала, в соответствии с условиями договора займа;

ковенант – договорное обязательство заемщика Региональному Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа;

контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя выезд по месту нахождения заемщика и/или на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Регионального Фонда в сфере контроля соблюдения заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа;

личный кабинет - предоставляемый зарегистрированной организации персональный раздел информационной системы Федерального Фонда, предназначенный для организации доступа заявителя к его личным данным и настройкам, включая сведения о ранее поданных заявках, а также для направления на рассмотрение в Федеральный Фонд заявки и иных запрашиваемых Региональным Фондом и Федеральным Фондом документов в электронном виде;

направление целевого использования средств – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями Регионального Фонда;

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 Региональным Фондом отвечать за исполнение заемщиком его обязательств полностью или в части по договору займа;

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 Региональным Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;

- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, в следствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям, установленным порядками Регионального Фонда;

- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившем гарантию;

- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Региональным Фондом в залог, включая нанесение ущерба имуществу;

- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/ поручителем/ гарантом своих договорных обязательств в полном объеме;

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

счет - банковский счет, открываемый заемщиком в расчетном банке для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа в соответствии с требованиями Регионального Фонда и Федерального Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе;

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

уполномоченный банк – российская кредитная организация, с которой Федеральный Фонд осуществляет взаимодействие при перечислении средств займа заемщику для обособленного учета денежных средств по выданному займу;

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.

В настоящем Порядке также используются термины, определенные в других порядках Регионального Фонда.

3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов

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

3.1.1. мониторинг целевого использования заемных средств;

3.1.2. регулярные документальные проверки исполнения заемщиком сметы проекта на основе информации, предоставленной заемщиком;

3.1.3. систематический контроль хода реализации проекта в соответствии с календарным планом и техническим заданием на основе информации, предоставленной заемщиком;

3.1.4. проведение выездных контрольных мероприятий по месту реализации проекта;

3.1.5. регулярный мониторинг финансового состояния и фактов деятельности заемщиков, поручителей и залогодателей по займу;

3.1.6. мониторинг состояния обеспечения возврата займа;

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

3.2. В целях обеспечения возможности контроля со стороны Регионального Фонда и Федерального Фонда за использованием средств займа и/или реализации проекта заемщик:

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

3.2.2. допускает специалистов Регионального Фонда по месту нахождения заемщика и/или территории реализации проекта для осуществления контрольного мероприятия;

3.2.3. оформляет заранее данный акцепт на списание Региональным Фондом и Федеральным Фондом денежных средств со счета в случаях, предусмотренных договором займа.

3.3. Документы, представляемые заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью заемщика. Иные документы, необходимые Региональному Фонду для осуществления контрольных процедур, могут представляться заемщиками в Региональный Фонд в электронном виде.

В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на заемщика. Региональный 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 экспертным советом (в предусмотренных случаях – наблюдательным советом), Региональный Фонд, совместно с Федеральным Фондом, 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 Региональный 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 экспертного совета Регионального Фонда.

3.6. При выявлении Региональным Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу проектов признаков проблемной задолженности Региональный Фонд взаимодействует с заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные разделами 4-8 настоящего Порядка.

3.7. Для целей настоящего Порядка признаками проблемной задолженности являются:

- наступление установленных договором целевого займа юридических фактов (ковенантов), предоставляющих Региональному Фонду право досрочно потребовать от заемщика погашения задолженности по займу,
- факты нарушений заемщиком условий договора займа, несущих риски нарушения сроков завершения и/или не достижения результатов проекта,
- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация).

3.8. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с разделом 9 настоящего Порядка признается проблемной, и, совместно с Федеральным Фондом, 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 Федеральный Фонд платежное поручение и оправдательные документы к нему.

4.3. Региональный Фонд / Федеральный Фонд вправе запрашивать у заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), заемщик предоставляет Региональному Фонду / Федеральному Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Дополнительно Региональный Фонд / Федеральный 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 Федеральным Фондом после рассмотрения предоставленных заемщиком документов (п. п. 4.2, 4.3) на предмет их соответствия действующему законодательству, стандартам Федерального Фонда и договору займа, в том числе, смете, календарному плану и, при необходимости, техническому заданию проекта. Федеральный Фонд принимает решение об акцепте в течение одного рабочего дня с момента предоставления заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. Порядок акцепта платежей Федеральным Фондом регламентируется договором займа.

4.5. В случае списания расчетным банком денежных средств со счета без поручения заемщика, например, по исполнительным документам, заемщик должен незамедлительно известить об этом Федеральный Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на счет списанные без акцепта Федерального фонда средства.

4.6. Федеральный Фонд вправе отказать заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

- заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и/или не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;
- характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или локальным актам Регионального Фонда;
- операция по расходованию средств займа не соответствует смете проекта и/или не предусмотрена соответствующим этапом календарного плана;
- осуществляется закупка у контрагента на сумму более 20% от суммы займа (накопительным итогом за весь срок действия договора займа), при этом данный контрагент не заявлен Региональному Фонду в качестве ключевого исполнителя. В этом случае Региональный 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;
- характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, согласованным сторонами и приведенными в техническом задании и/или в описывающих проект документах, представленных заемщиком в Региональный Фонд на этапе рассмотрения проекта.

4.7. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления заемщиком Региональному Фонду/ Федеральному Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения заемщиком сроков реализации проекта и/или не достижения целевых показателей проекта.

4.8. Контроль использования средств займа осуществляется Региональным Фондом на основании документов, предоставляемых заемщиком в составе квартального отчета, а также в ходе контрольных мероприятий, проводимых у заемщика. При проведении контрольных мероприятий осуществляется проверка фактического наличия оборудования и фактического выполнения работ/услуг, закупка которых осуществлена за счет средств займа, а также документальная проверка объема вложенных заемщиком в проект средств финансирования, предусмотренных договором займа.

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

- выявлены признаки проблемной задолженности;
- выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;
- заемщиком нарушены условия договора займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или сумм основного долга, не представлены в установленный срок отчетность и/или запрошенные Региональным Фондом/ Федеральным Фондом документы, представлена недостоверная отчетность, нарушены сроки предоставления обеспечения;
- выявлены факты нецелевого использования заемщиком средств займа;
- Заемщиком не возмещены на счет средства займа, списанные со счета без акцепта Федерального Фонда, в срок, установленный п. 4.5 настоящего Порядка;
- в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено финансирование за счет собственных средств заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров заявителя) в установленном условиями программы размере;
- заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

4.10. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля исполнения заемщиками сметы проекта фактов нецелевого использования средств, данная информация доводится до Федерального Фонда, и совместно с Федеральным Фондом реализуются следующие мероприятия:

- заемщику предлагается осуществить возврат на счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Региональным Фондом/ Федеральным Фондом сроки;
- в случае невыполнения заемщиком требования Регионального Фонда/ Федерального Фонда о возврате денежных средств на счет вопрос выносится на рассмотрение экспертного совета.

5. Контроль реализации проекта и выполнения заемщиками целевых показателей эффективности проекта

5.1. Контроль реализации проекта осуществляется Региональным Фондом на протяжении всего срока действия договора займа на предмет соблюдения заемщиком календарного плана и технического задания:

- на основе документов, предоставляемых заемщиком в составе квартального отчета;
- в ходе контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

5.2. Контроль выполнения заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Региональный Фонд осуществляет на основании ежегодно предоставляемого заемщиком отчета и подтверждающих документов, а также в ходе контрольного мероприятия.

5.3. В квартальном отчете заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ по проекту (с приложением подтверждающих документов), а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и рисках проекта с указанием мер реагирования (способов управления заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

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

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

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

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

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

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

5.7. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается заемщиком, Федеральным и Региональным Фондами.

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

6.1. Региональный Фонд осуществляет регулярный мониторинг:

- финансового состояния заемщиков и поручителей;
- событий, перечисленных в договоре займа (ковенанты);
- фактов деятельности заемщиков, поручителей и залогодателей с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

Ковенанты, предоставляющие Региональному Фонду право досрочного истребования займа, устанавливаются в соответствии со порядком с обеспечением возврата займов, предоставленным субъектам деятельности в сфере промышленности.

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

- Квартального отчета, в котором заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении ковенант;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой заемщиками и поручителями в соответствии с заключенными договорами.
- Сведений о заемщиках, поручителях и залогодателях, размещенных в открытых источниках информации в сети интернет.

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

- Региональный Фонд запрашивает у заемщика объяснения причин выявленных фактов/свершившихся событий с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а также пути их урегулирования, предлагаемые заемщиком;
- результаты анализа предоставленных объяснений заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения ковенант/свершившихся событий рассматриваются Федеральным Фондом, который устанавливает сроки для устранения заемщиком допущенных нарушений и осуществляет мониторинг устранения нарушений;
- если правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения ковенант/свершившихся событий оцениваются Федеральным Фондом как высокие, то принимается решение вынести вопрос на рассмотрение экспертного совета Федерального Фонда.

7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Региональным Фондом в течение срока действия договора займа. Для этого Региональный Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей и залогодателей), проводит документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Региональный Фонд использует права, указанные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

7.2. Мониторинг наличия и достаточности залогового обеспечения по займу осуществляется Региональным Фондом путем проведения не реже одного раза в год проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки

залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности заемщика по уплате основного долга и процентов до момента окончания срока займа.

7.3. При выявлении признаков проблемной задолженности (фактов и/или рисков утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного заемщиком), Региональный Фонд:

- взаимодействует с заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

- предлагает заемщику заменить обеспечение или предоставить дополнительное обеспечение возврата займа в сроки, установленные нормативными документами Регионального Фонда;

- в случае отказа заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления составляет акт, предусмотренный договором займа, и выносит вопрос на рассмотрение экспертного совета Регионального Фонда.

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

8.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются заемщиком на счет Регионального Фонда в соответствии с графиком платежей в сроки, установленные договором займа.

8.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от заемщиков. В случае нарушения заемщиком графика платежей Региональный Фонд предъявляет заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением об одобрении займа.

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Региональный Фонд направляет заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока. Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 дней с даты, указанной в требовании Регионального Фонда, и обязательства заемщика обеспечены поручительством/независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям/гарантам.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Регионального Фонда по займу, Региональный Фонд, совместно с Федеральным Фондом, 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 предусмотренных разделами 4-8 настоящего Порядка мероприятий предварительного урегулирования задолженности, имеющей признаки проблемной, заемщиком по требованию Регионального Фонда не устранены нарушения договора займа, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение экспертного совета.

9.2. Экспертный совет Регионального Фонда с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств может принять следующие решения:

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

- о признании задолженности проблемной, прекращении финансирования проекта полностью (досрочном истребовании займа) и применении мер принудительного урегулирования задолженности, порядок применения которых определен порядком обеспечения возврата займов, предоставленных субъектам деятельности в сфере промышленности;

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

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

- о применении штрафных санкций, предусмотренных договором займа;

- о реструктуризации задолженности, включая установление нового графика погашения займа и уплаты процентов.

Решение 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.

9.3. Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании займа или его части) может быть принято экспертным советом в случае:

- возникновения обстоятельств, предусмотренных типовыми ковенантами, установленными в договоре целевого займа, в т. ч. при нарушении сроков исполнения денежных обязательств, не предоставления обеспечения, в сроки, установленные порядками Регионального Фонда, в случае его утраты или ухудшения;

- возникновения обстоятельств, предусмотренных дополнительными ковенантами-основаниями для досрочного истребования, установленными в договоре целевого займа;

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

- выявления критичных проблем в реализации проекта, указанных в п. 9.4, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

9.4. Для целей настоящего стандарта критичными для реализации проекта могут быть признаны следующие проблемы:

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

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

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

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

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

9.5. При наличии на счете на момент принятия решения о досрочном истребовании займа не израсходованных средств займа, Региональный Фонд осуществляет их списание.

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

9.7. 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 на дату принятия решения.