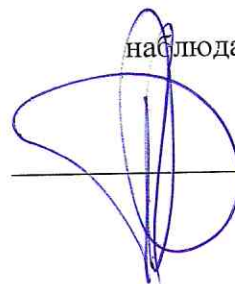


Приложение № 03 к протоколу заседания Наблюдательного совета от 22.11.2024 № 19

Утвержден на заседании
наблюдательного совета
ФРП Кемеровской области
протокол от «23» июля 2019 № 04

изменения утверждены
на заседании наблюдательного совета:
протокол от 22.11.2024 № 19

УТВЕРЖДАЮ
Председатель
наблюдательного совета
ФРП Кузбасса



А.В. Громов

**Порядок
осуществления мониторинга
за возвратностью предоставленных денежных средств**

Кемерово, 2024

1. Введение

1.1. Настоящий порядок устанавливает требования Фонда развития промышленности Кузбасса (далее – Фонд) к осуществлению деятельности по мониторингу займов и проектов, отобранных в целях их финансирования по продуктам Фонда.

1.2. 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 Фонда на оплату платежного документа.

Гарант – юридическое лицо, обязавшееся уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями гарантии, независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору займа.

Годовой отчет – отчетность, ежегодно предоставляемая Заемщиком Фонду об исполнении целевых показателей эффективности использования займа.

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

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

Заем – целевой заем, предоставленный Фондом субъектам деятельности в сфере промышленности.

Заявитель – субъект деятельности в сфере промышленности, предоставивший в Фонд заявку на предоставление финансовой поддержки.

Заемщик – субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа и получивший финансовое обеспечение в соответствии с условиями финансовых продуктов Фонда.

Итоговый отчет – отчетность, предоставляемая Заемщиком Фонду об исполнении целевых показателей эффективности использования займа, предоставляемая Заемщиком в срок не позднее чем за 5(пять) дней до даты окончательного погашения задолженности по договору займа.

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, если его формирование предусмотрено условиями финансового продукта Фонда.

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

Ковенант – условие в договоре займа, содержащее перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или

воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа. Ковенанты устанавливаются в соответствии с Порядком обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансовой поддержки (далее – Порядок обеспечения).

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.

Менеджер проекта/заявки – главный экономист и/или ведущий экономист Фонда, выполняющий функции взаимодействия с Заявителем/Заемщиком, организации проведения экспертиз и принятия решения уполномоченными органами Фонда о предоставлении финансовой поддержки.

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фондом, к компетенции которого уставом, иными локальными актами Фонда отнесено, в том числе, утверждение порядков и условий финансирования проектов и заявок.

Направление целевого использования средств – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями соответствующего порядка Фонда, определяющего условия и порядок отбора заявок для финансирования.

Обосновывающие документы – документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки товаров, работ, услуг, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется чек-листом каждого финансового продукта Фонда.

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

Порядок – Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств (часть 1).

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

Расчетный банк – банк, отобранный Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности), для осуществления расчетного обслуживания заемщиков.¹

¹ Перечень банков, в которых возможно открытие счетов для перечисления средств займа, размещен на сайте Фонда развития промышленности: <https://bod.fiprf.ru/public/documents/perechen-bankov-v-kotorykh-vozmozhno-otkrytie-schetov-dlya-perechisleniya-sredstv-zajima-i-akceptovaniya-platezhejj>.

Рабочая группа – постоянно действующий коллегиальный орган, включающий в свой состав работников Фонда, на который в соответствии с локальными нормативными актами возложены функции отбора, сопровождения и мониторинга займов, возглавляемый директором Фонда.

Реструктуризация – изменение договора целевого займа в части срока возврата займа (очередной части займа), размера и порядка уплаты процентов за пользование займом.

Смета проекта – расчёт (план) предстоящих расходов в разрезе направлений целевого использования заемных средств и видов затрат (экономических элементов); является приложением к договору займа.

Счет – банковский счет, открываемый Заемщиком в Расчетном банке для осуществления расчетов за счет средств займа в соответствии с требованиями Порядка предоставления финансовой поддержки по соответствующему финансовому продукту Фонда.

Техническое задание – документ, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи и ожидаемые результаты; является приложением к договору займа, если его формирование предусмотрено финансовым продуктом Фонда.

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)».

Фонд – Фонд развития промышленности Кузбасса.

Экспертный совет – коллегиальный орган Фонда, к компетенции которого отнесено принятие решений о предоставлении финансирования, изменении объема финансовой поддержки, 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 Положении также используются термины, определенные в других локальных нормативных актах Фонда.

3. Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов

3.1. С целью отслеживания выполнения Заемщиком обязательств, предусмотренных Договором займа и (или) выявления событий, приводящих к увеличению риска невозвращения суммы займа и процентов, Фонд осуществляет мониторинг с применением следующих инструментов:

3.1.1. отслеживание операций по Счетам Заемщиков на основании информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.2. предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию средств займа со Счета на основании информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.3. регулярные проверки исполнения Заемщиком Сметы расходования средств Займа на основании информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.4. систематический сбор и анализ информации о ходе реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием, а также о выполнении установленных договором займа целевых показателей эффективности на основе отчетности, предоставленной Заемщиком²;

3.1.5. проведение Контрольных мероприятий;

3.1.6. систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей по займу;

3.1.7. осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога;

3.1.8. 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 включаются в договор займа.

Особенности осуществления Фондом мониторинга по отдельным финансовым продуктам могут устанавливаться в соответствующих локальных нормативных актах, определяющих их условия и критерии отбора для финансирования.

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, выполнение иных обязанностей, предусмотренных Договором займа;

- 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 информацию об операциях по Счету представителям Фонда для мониторинга операций;

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

3.3. Документы, предоставляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика. Иные документы, необходимые Фонду для

² Применяется в случае, если составление документов, указанных в настоящем пункте, предусмотрено финансовым продуктом Фонда, в соответствии с которым заключен Договор займа.

осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде. В этом случае ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика.

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

3.5. Мониторинг займов осуществляется Фондом по следующим параметрам:

- платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- целевое использование средств займа;
- наличие правовых рисков: принятия судом к производству заявления о признании должника банкротом или принятие уполномоченным органом решения о ликвидации юридического лица (обстоятельства, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим);
- выполнение требований к проекту в соответствии с условиями финансового продукта Фонда, установленных договором займа;
- наличие отклонений в реализации проекта, в том числе соблюдение Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана³;
- достижение целевых показателей эффективности;
- состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
- соблюдение Заемщиком 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 в соответствии с условиями финансового продукта, установленных договором займа, 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. Факты деятельности Заемщиков, Гарантов, Поручителей и Залогодателей, о которых Фонд не был уведомлен в установленном договором порядке, нарушение Заемщиками установленных Договором займа Ковенант, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа годовой отчетности Заемщиков, рассматриваются Рабочей группой не позднее чем в течение первого месяца второго квартала года, следующего за отчетным. При

³ Применяется в случае, если составление документов, указанных в настоящем пункте, предусмотрено финансовым продуктом Фонда, в соответствии с которым предоставлен Договор займа.

выявлении факторов риска невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта Рабочая группа осуществляет оценку уровня риска и его приемлемости.

Если вынесенные на рассмотрение Рабочей группы вопросы требуют уточнения, Рабочая группа 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) невозможности реализации проекта, 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 отклонений⁴.

3.8. При невозможности нормализации ситуации принимается решение о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа в соответствии с разделом 9 настоящего Порядка.

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 проведены в отношении него экспертизы. При получении акцепта платежа за товары, требующие доставки на территорию Российской Федерации с территории недружественных государств, Фонд запрашивает у Заемщика схему доставки груза и письмо от поставщика о необходимости/отсутствии необходимости в получении разрешения на экспорт товаров на территорию Российской Федерации.

В случае отсутствия возможности осуществления Заемщиком платежей

⁴ Положения п. 3.7. настоящего Порядка применяются к правоотношениям, начиная с 23.07.2019 года.

напрямую поставщикам товаров/работ/услуг, в том числе из недружественных стран, допускается участие в проведении платежей третьих лиц (платежных агентов) при наличии соответствующего обоснования со стороны Заемщика. При этом в Фонд необходимо предоставить соглашение Заемщика/третьего лица с поставщиком товаров/работ/услуг о возможности исполнения за Заемщика обязательств по оплате сделки и (или) договоры по всем сделкам поставки товаров, оказания услуг, выполнения работ в отношении данных товаров, включая сделку с поставщиком.

4.3. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик в комплекте обосновывающих документов предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика (исполнителя) соответствующей правоспособности.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (пункты 4.2, 4.3 настоящего Порядка) на предмет их соответствия локальным нормативным актам Фонда и договору займа (Смете проекта, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг, если он приведен в Техническом задании проекта⁵).

Фонд принимает решение об акцепте в течение трех рабочих часов с момента предоставления Заемщиком полного комплекта первичных и обосновывающих документов (при наличии более трех платежных поручений сроки на акцепт определяются из расчета один час на каждое поручение). В данные сроки не входит время подготовки и предоставления Заемщиком дополнительных документов в случае их запроса Фондом.

4.5. 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. В случае возмещения Заемщиком списанных средств на Счет в течение трех рабочих дней с момента списания, проценты в размере двукратной ключевой ставки Банка России не начисляются. 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.

Фонд приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа с даты, следующей за датой безакцептного списания со Счета, до даты фактического возмещения средств на счет в полном объеме.

Заемщик обязан незамедлительно известить Фонд и возратить на Счет

⁵ Применяется в случае, если составление документов, указанных в настоящем пункте, предусмотрено финансовым продуктом Фонда, в соответствии с которым заключен Договор займа.

денежные средства, ранее перечисленные в оплату товаров (работ, услуг) при возврате поставщиком товаров/работ/услуг неиспользованных (не полностью использованных) авансов в случае неисполнения условий договоров, удовлетворении претензий Заемщика.

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

В случае не возмещения на Счет денежных средств в течение 30 календарных дней, в соответствии с требованиями Порядка обеспечения, Рабочая группа выносит на Экспертный совет вопрос об отзыве займа. 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 локальным нормативным актам Фонда;
- операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта;
- осуществляется закупка у контрагента, являющегося ключевым исполнителем в соответствии с требованиями соответствующего продукта финансирования, при этом данный контрагент не проанализирован ранее на соответствие требованиям. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;
- характер операции по расходованию средств займа не соответствует целям и задачам проекта, приведенным в Техническом задании проекта⁶;
- Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов и (или) не соблюдены требования к их составу и оформлению, предусмотренные договором займа.

4.7. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком срока реализации проекта и (или) для недостижения целевых показателей проекта.

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

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

- Рабочей группой признан факт утраты и (или) ухудшения обеспечения, нарушены сроки предоставления обеспечения;

⁶ Применяется в случае, если составление документов, указанных в настоящем пункте, предусмотрено финансовым продуктом Фонда, в соответствии с которым заключен Договор займа.

- Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;

- Рабочей группой признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;

- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

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.

4.10. Фондом признается нецелевым использованием средств займа направление Заемщиком предоставленных денежных средств не на цели финансирования, предусмотренные Договором займа, то есть:

- *оплата не в соответствии с направлениями, предусмотренными Договором займа, в соответствии с которым было предоставлено финансирование;*

- *факты оплаты товаров/работ/услуг за счет средств займа неподтвержденные документально, или совершенные без предварительного согласования (акцептования) с Фондом;*

- *приобретение товаров, работ, услуг не для целей реализации проекта;*

- факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика;

- размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита), приобретение ценных бумаг, векселей;

- факты списания денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета.

Фондом не признаются нецелевым использованием средств займа:

- факты неисполнения и (или) изменения условий договоров, возврата неиспользованных (не полностью использованных) авансов, удовлетворение претензий Заемщика.

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа признаков нецелевого использования средств (указанных в абз. 2-4 п. 4.10 настоящего Порядка) 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 о полном досрочном истребовании средств займа и процентов, начисленных по двукратной ключевой ставке, выносится на рассмотрение Экспертного совета.

5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта⁷

5.1. Мониторинг реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего хода реализации проекта в период действия договора займа до момента подписания акта о завершении проекта⁸ (или расторжения договора займа) на предмет выполнения Заемщиком Календарного плана, Технического задания и требований к проекту в соответствии с условиями финансового продукта, установленными договором займа⁹.

5.2. Мониторинг выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности проекта, установленных договором займа, Фонд осуществляет на основании Квартального/Годового/Итогового отчетов 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 софинансирования¹⁰, вложенных в проект, а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и возникших рисках 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. При этом предоставленный отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. Независимая оценка и экспертиза проводятся 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

⁷ Положения раздела 5 настоящего Порядка применяются к правоотношениям, начиная с 23.07.2019 года и не применяются к продуктам «Бизнес-оборот» и «Оптимальное решение».

⁸ За исключением случаев, предусмотренных п. 5.8.2. настоящего Порядка.

⁹ Применяется в случае, если составление документов, указанных в настоящем пункте, предусмотрено финансовым продуктом, в соответствии с которым предоставлен Договор займа.

¹⁰ Документы, подтверждающие объем средств софинансирования, предоставляются в составе Годовой/Итоговой отчетности.

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 договором займа требований к проекту, существенных отклонений в реализации проекта, несущих риски невозможности реализации проекта, 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 финансового продукта, влияющих на размер процентной ставки по займу, Фонд направляет Заемщику уведомление об изменении ставки;

- при выявлении иных нарушений условий финансового продукта, установленных договором займа, 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 невозможности реализации проекта оцениваются Рабочей группой как высокие, вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда.¹¹

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, или истребован в судебном порядке при нарушении Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, или средства займа не использовались Заемщиком). В акте о завершении проекта фиксируется статус исполнения Технического задания, Сметы проекта, Календарного плана и целевых показателей эффективности на момент полного погашения займа.

5.8. После полного (в том числе досрочного) погашения Заемщиком целевого займа, Фонд прекращает мониторинг проекта, в том числе в случае, если на дату фактического погашения задолженности по договору займа

¹¹ Положения настоящего пункта применяются к правоотношениям, начиная с 23.07.2021 года.

Заемщик не обеспечил выполнение в полном объеме целевых показателей, установленных договором займа¹².

5.8.1. При досрочном истребовании Фондом целевого займа или полном (в том числе досрочном) погашении Заемщиком целевого займа, Фонд прекращает мониторинг проекта в соответствии с п. 5.8. настоящего Порядка, а также начисляет штрафные санкции за неэффективное использование заемных средств по совокупности данных из отчетов о целевых показателях эффективности использования займа за истекшие отчетные периоды. В случае непредоставления Заемщиком отчета, указанного в настоящем пункте, значения показателей считаются равным нулю.

5.8.2. В случае, если в состав источников средств для предоставления займа входят средства Единой региональной субсидии, мониторинг целевых показателей, установленных соглашением о предоставлении Единой региональной субсидии, осуществляется Фондом в пределах сроков, установленных таким соглашением, за исключением случаев полного досрочного истребования Фондом целевого займа.

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

6.1. В течение срока действия договора займа, с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения 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.

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

- Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных фактах деятельности и соблюдении ковенантов¹³;
- 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. После проведения ежеквартального мониторинга Заемщика Менеджером проекта/заявки готовится заключение.¹⁴

¹² Положения настоящего пункта применяются к правоотношениям, начиная с 23.07.2019 года.

¹³ Для продуктов «Бизнес-оборот» и «Оптимальное решение» ежеквартальный мониторинг проводится Менеджером заявки на основании предоставленной Заемщиком бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах). Положения настоящей сноски применяются к правоотношениям, начиная с 23.07.2019 года

6.4. При выявлении в ходе мониторинга нарушений ковенантов и (или) иных фактов деятельности 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 представлена ранее).

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 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 проверки не реже одного раза в год 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 за срок, оставшийся до окончания действия займа).

7.3. При выявлении в ходе мониторинга негативного изменения рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения, Фонд по решению Рабочей группы проводит за собственный счет независимую оценку объектов залога. Для целей настоящего Положения 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 Порядком обеспечения. 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 составляет акт, предусмотренный договором займа, и 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 счет Фонда в соответствии с графиком платежей в сроки, установленные договором займа.

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

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, главный бухгалтер Фонда в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления просрочки платежей уведомляет юрисконсульта и работника, ответственного за акцептование платежей, о возникновении просроченной задолженности.

Юрисконсульт в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения уведомления, указанного в первом абзаце п. 8.3. настоящего Порядка, подготавливает и направляет Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока, но не более 30 (Тридцати) календарных дней.

Работник Фонда, ответственный за акцептование платежей, в срок не позднее 2 (Двух) рабочих дней с момента получения уведомления, указанного в первом абзаце п. 8.3. настоящего Порядка, при наличии остатка средств займа на Счете, приостанавливает акцепт операций по расходованию средств займа и подготавливает Уведомление о приостановке акцепта операций по Счету, которое направляется Заемщику одновременно с требованием о необходимости погашения просроченной задолженности.

По займам, решение о реструктуризации которых принято Экспертным советом Фонда и истекли сроки, указанные в п. 9.3 настоящего Порядка, для оформления изменений в договорную документацию, в течение 3 (Трех) календарных дней требование о необходимости погашения просроченной задолженности направляется Заемщику с указанием срока, но не более 10 (Десяти) календарных дней.

Если просроченная задолженность не погашена в сроки, указанные в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством и (или) залогом имущества, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям (за исключением Региональной

гарантийной организацией), залогодателям (если Залогодатель не является Заемщиком).

После погашения просроченной задолженности Фонд возобновляет акцепт операций по расходованию средств займа.

8.4. При неисполнении/неполном/несвоевременном исполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или неполучении ответа/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.

8.5. Если в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по договору займа, привлечено поручительство Региональной гарантийной организацией, Фонд выполняет мероприятия в соответствии с соглашением между Фондом и Региональной гарантийной организацией.

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, то Рабочая группа по результатам анализа уровня риска и его влияния на проект и возвратность займа принимает решение о вынесении вопроса о статусе данного займа 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:

- принятия решения о ликвидации (за исключением реорганизации) Заемщика;
- введения процедур, применяемых в деле о банкротстве Заемщика;
- нарушения Заемщиком срока, установленного для возврата последней части займа, процентов за последний процентный период либо неустойки, пени, штрафов.

В случае если на момент окончания срока, установленного для возврата последней части займа и/или процентов за последний процентный период имеется действующее решение Экспертного совета о реструктуризации, то Фонд не применяет меры принудительного урегулирования и не относит задолженность к проблемной до момента истечения срока действия решения Экспертного совета, установленного п. 9.3 настоящего Порядка.

В случае если на момент окончания срока, установленного для возврата штрафных санкций, имеется действующее решение Рабочей группы о рассрочке погашения начисленных неустойки (пени), штрафов, то Фонд не

применяет меры принудительного урегулирования и не относит задолженность к проблемной до момента истечения срока действия решения Рабочей группы, установленного п. 9.10 настоящего Порядка.

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

- о прекращении финансирования проекта/займа полностью или частично (досрочном истребовании займа) и (или) применении мер принудительного урегулирования задолженности, порядок применения которых определен частью 2 настоящего Порядка;

- 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. 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.

Заемщик и Фонд подписывают договорную документацию об изменениях в договор займа и (или) договоры обеспечения не позднее 3 (трех) месяцев после направления Заемщику выписки из протокола Экспертного совета. По сделкам, требующим одобрения Наблюдательного совета, указанные сроки исчисляются с даты направления Заемщику последней из выписок с принятым решением об одобрении изменения договора займа. В случае, если в указанный срок договорная документация не оформлена, то Фонд направляет Заемщику требование в соответствии с п. 8.3 настоящего Порядка.

Подписанная Заемщиком и Фондом договорная документация может включать предварительные условия вступления в силу новых условий финансирования, которые должны быть выполнены Заемщиком не позднее двух месяцев после подписания договорной документации. При невыполнении Заявителем предварительных условий в указанный срок договорная документация считается не вступившей в силу.

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, либо в дату получения письменного отказа Заемщика от исполнения требования, задолженность признается проблемной. Порядок работы с проблемной задолженностью определен частью 2 настоящего Порядка.

9.6. После проведения заседания Экспертного совета, на котором принято решение о полном или частичном досрочном истребовании займа, при наличии на Счете неизрасходованных средств займа Фонд в течение 3 (Трех) рабочих дней направляет в банк требование (поручение) на списание в безакцептном порядке остатка по счету, открытому для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа, в целях исполнения обязательств Заемщика по договору займа.

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

9.8. Процентная ставка в случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по продукту 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 (Трех) лет, опубликованной Банком России¹⁵ на дату принятия решения.

В особых случаях решением Наблюдательного совета Фонда может быть установлен мораторий на применение повышенной процентной ставки для займов, по которым необходима реструктуризация на период, превышающий максимальный срок по продукту финансирования. В этом случае применяется последняя действующая процентная ставка по займу, установленная для соответствующего финансового продукта Фонда, но не ниже действующей ставки по договору займа.

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 локальных нормативных актов Фонда, устанавливающих применение штрафных санкций

¹⁵ 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/>).

за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, включая просрочку уплаты процентов, возврата суммы займа, несвоевременное предоставление отчетности;

- о невзимании платежей, сборов, комиссий, установленных локальными нормативными актами Фонда, в том числе за проведение повторных экспертиз, внесение изменений в Смету проекта, изменения перечня оборудования, приобретаемого в рамках проекта;

- о возможности и основных параметрах предоставления отсрочек, рассрочек по уплате процентов, возврату суммы займа;

- об изменении порядка применения условия финансовых продуктов, критериев отбора проектов для финансирования, требований к Заявителю и основным участникам проекта, порядка проведения экспертиз, мониторинга проектов, порядка акцепта платежей, в т.ч. порядка согласования платежей из средств займа и конвертации средств займа в иностранную валюту.

9.10. Рабочая группа Фонда на основании обращения Заемщика может без решения Экспертного и Наблюдательного советов принимать решение о предоставлении рассрочки погашения штрафных санкций, установленных договором займа, на срок не более 6 (Шести) месяцев, в том числе в случае применения штрафных санкций по истечению срока действия договора займа.

9.11. В случае, если предоставление рассрочки погашения начисленных неустойки (пени), штрафов осуществляется по истечению срока действия договора займа, то при сумме штрафных санкций до 1(одного) миллиона рублей, Заемщик предоставляет в качестве обеспечения исполнения своих обязательств поручительство бенефициарного владельца или независимую гарантию кредитных организаций (по выбору Заемщика).

В ином случае (при сумме штрафных санкций свыше 1(одного) миллиона рублей) Заемщик предоставляет в качестве обеспечения исполнения своих обязательств по рассрочке обеспечение, аналогичное обеспечению, предоставленному по договору займа, по которому применены штрафные санкции.

9.12. Заемщик и Фонд подписывают соответствующую договорную документацию в течение 10 (десяти) дней с момента принятия решения Рабочей группы о предоставлении рассрочки. В случае, если в указанный срок договорная документация не оформлена, Фонд направляет Заемщику требование в соответствии с п. 8.3 настоящего Порядка без вынесения вопроса на рассмотрение Экспертным советом.

Подписанная Заемщиком и Фондом договорная документация может включать предварительные условия вступления в силу, которые должны быть выполнены Заемщиком. При невыполнении Заявителем предварительных условий в установленный срок договорная документация считается не вступившей в силу.

10. Управление изменениями в проекте¹⁶

¹⁶ Положения раздела 10 настоящего Порядка применяются к правоотношениям, начиная с 23.07.2019 года.

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 Рабочая группа Фонда на основании обращения Заемщика может без решения Экспертного и Наблюдательного советов принимать следующие решения, в том числе о внесении изменений:

- в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования, комплектующих, результатов интеллектуальной деятельности, включая программное обеспечение, поименованных в Техническом задании¹⁷;
- в Смету проекта в части направлений использования средств займа в соответствии с финансовым продуктом Фонда, определяющим условия и порядок отбора проектов/заявок для финансирования по соответствующему финансовому продукту;
- сроки предоставления обеспечения по займу 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;
- адрес реализации проекта, если такое изменение носит технический характер;
- о признании проекта реализованным, в случае выполнения в полном объеме целевых показателей проекта, установленных договором займа, ранее срока, предусмотренного договором займа, и прекращении мониторинга реализации проекта, за исключением случаев, если в состав источников средств для предоставления займа входят средства Единой региональной субсидии¹⁸.

В случае необходимости внесения иных изменений в проект/заем вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета.

10.3. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект Фонд вправе дополнительно провести одну или несколько экспертиз проекта (производственно-технологическую, финансово-экономическую, правовую, достаточности обеспечения возврата займа). Изменения технических характеристик оборудования, комплектующих и программного обеспечения, приобретаемых за счет средств займа, проводятся

¹⁷ Отказ от приобретения одной или нескольких единиц оборудования, указанного в Техническом задании, не требует внесения изменений в проект и/или договор займа, если данный отказ не влияет на реализацию проекта.

¹⁸ Положения настоящего пункта применяются к правоотношениям, начиная с 01.01.2022 года.

на основании обоснования Заемщика о применении их в проекте взамен ранее заявленных, без проведения дополнительных экспертиз.

Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлекать внешних экспертов, определяющих условия и порядок отбора проектов/заявок для финансирования по соответствующему финансовому продукту.

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

- соответствие проекта/займа с учетом вносимых изменений продукту финансирования, в соответствии с которым предоставлен заем;
- влияние планируемых изменений на возможность реализации проекта, конечные сроки реализации проекта;
- соответствие ключевого исполнителя и Заемщика требованиям, предъявляемым локальными нормативными актами к таким лицам по соответствующему продукту финансирования;
- соответствие обеспечения и (или) лица, предоставившего обеспечение, требованиям локальных нормативных актов Фонда.

10.5. Экспертный совет Фонда и/или Рабочая группа Фонда (по вопросам, отнесенным настоящим Порядком к компетенции Рабочей группы) на основании экспертизы, проведенной в соответствии с пунктами 10.3-10.4 настоящего Порядка, 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/заем.

Указанные решения Экспертного совета/Рабочей группы 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 9.8-9.9 настоящего Порядка.

Фонд заключает сделку по реструктуризации займа на основании решения Экспертного совета без вынесения вопроса на рассмотрение Наблюдательным советом.

11. Вступление в силу настоящего Порядка

11.1. Настоящий Порядок вступает в силу с момента утверждения Наблюдательным советом Фонда, если иное не указано в настоящем Порядке.

11.2. Изменения и дополнения в настоящий Порядок вносятся на основании решения Наблюдательного совета Фонда.