

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом
Некоммерческой организации
«Государственный Фонд развития
промышленности Омской области»
(протокол от «06» июня 2023 г. №3)

**СТАНДАРТ ФОНДА
ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА
ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ
СРЕДСТВ**

№ СФ-04

г. Омск
2023 год

Содержание

1. Введение.....	3
2. Основные термины и определения.....	3
3. Инструменты и условия мониторинга	5
4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа.....	7
5. Мониторинг реализации Проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности Проекта.....	11
6. Мониторинг финансового состояния, фактов деятельности Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение, и соблюдения ковенантов.....	13
7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа.....	15
8. Контроль платежной дисциплины Заемщика	16
9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа.....	17
10. Управление изменениями в Проекте.....	19
11. Приложение № 1	21

1. Введение

Настоящий стандарт определяет порядок осуществления Некоммерческой организацией «Государственный Фонд развития промышленности Омской области» (далее – Фонд) деятельности по мониторингу займов и контролю реализации проектов, отобранным в целях их финансирования по программам (займам) Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем.

2. Основные термины и определения

Акцепт – согласие на оплату платежного документа.

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 – календарный день.

Заемщик – субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа с целью получения 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.

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя выезд по месту нахождения Заемщика и/или на территорию реализации Проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

Лица, предоставившие Обеспечение - Поручители, Гаранты, Залогодатели.

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 субъектов деятельности в сфере промышленности для финансирования по соответствующей программе.

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

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

Расчетный банк – банк для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования Фонда.¹

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, которые могут повлечь за собой утрату обеспечения по займу:

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ухудшение финансового положения Поручителей/Гарантов, вследствие чего Поручитель/Гарант перестает соответствовать критериям, установленным Стандартом Фонда № СФ-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения» (далее – Стандарт № СФ-02);
- инициация процедуры банкротства в отношении Залогодателя/Поручителя/Гаранта;
- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившим гарантию;
- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, включая нанесение ущерба имуществу;
- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения Залогодателем/Поручителем/Гарантом своих договорных обязательств в полном объеме.

Смета – расчёт (план) предстоящих расходов 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 за счет средств займа в соответствии с

¹ Перечень Расчетных банков для открытия расчетных счетов Заемщика с целью ведения обособленного учета средств, предоставляемых Фондом и Фондом развития промышленности заемщикам в виде целевого займа, публикуется на сайте Фонда развития промышленности fprgf.ru.

требованиями стандартов Фонда, определяющих условия и порядок 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.

Факты деятельности – события, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (в том числе 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.

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фондом, к компетенции которой относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам, изменении объема финансовой поддержки проектов, решение о финансировании которых было принято ранее, включая прекращение финансирования, о досрочном возврате предоставленных денежных средств, о реструктуризации задолженности перед Фондом, о согласовании вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования.

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

3. Инструменты и условия мониторинга

3.1. С целью осуществления контроля за ходом реализации профинансированных Фондом проектов и (или) своевременного выявления событий, приводящих к увеличению риска невозврата суммы займа и процентов, Фонд осуществляет комплексный мониторинг:

- **целевого использования Заемщиком средств займа:**
 - мониторинг операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка, предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета (осуществляется Фондом на постоянной основе);
 - ежеквартальные проверки исполнения Заемщиком Сметы на основе информации, предоставленной Заемщиком по форме Фонда;
- **реализации Проекта и выполнения Заемщиком целевых показателей эффективности Проекта:**
 - ежеквартальный 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 выездных Контрольных мероприятий по месту реализации Проекта в соответствии с Календарным планом;

- **финансового состояния и фактов деятельности** Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение (осуществляется ежеквартально посредством сбора и анализа информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщика, Гарантов, Поручителей и Залогодателей по займу а также проверки наличия 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);

- состояния **обеспечения возврата займа** (осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога не реже 1 раза в 6 месяцев);

- ежеквартальный контроль **платежной дисциплины Заемщика по обязательствам перед Фондом** (уплаты процентов и возврата средств займа в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа).

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

Мониторинг займа осуществляется Фондом ежеквартально и в даты осуществления контрольного мероприятия в соответствии с Календарным планом.

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

3.2. В процессе мониторинга Фондом могут привлекаться сторонние организации (лица) для проведения экспертизы, оценки, анализа, проведения Контрольных мероприятий или оказания других услуг. Порядок привлечения таких организаций (лиц) регламентируется Положением о порядке проведения регламентированных закупок Фонда, утвержденным Наблюдательным советом Фонда.

3.3. В целях обеспечения возможности контроля со стороны Фонда за использованием средств займа и/или реализации Проекта Заемщик:

3.3.1. предоставляет Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и (или) ход реализации Проекта. Предоставляемые документы 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.

3.3.2. допускает специалистов Фонда по месту нахождения Заемщика и/или территории реализации Проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

3.3.3. 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;

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

4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа

4.1. Мониторинг расходования и движения средств займа осуществляется путем согласования (акцепта) операций **по расходованию** средств займа и **отслеживания** Фондом всех платежных операций по Счету в соответствии с Регламентом согласования операций по расходованию средств со Счета, являющимся приложением к договору займа.

4.2. **Акцепт** платежей со Счета осуществляется Фондом с целью проверки соответствия планируемого Заемщиком **расхода средств** условиям Договора займа. При этом акцепт платежа не означает подтверждение Фондом факта целевого использования займа (части займа).

Для **получения акцепта** Фонда Заемщик, в соответствии с порядком документооборота, определенным 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.

Фонд запрашивает 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 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. Вышеуказанные документы не запрашиваются Фондом в случае их предоставления Заемщиком ранее в составе Заявки на предоставление Займа.

Перераспределение средств займа между направлениями целевого использования в рамках Проекта в размере, суммарно (за весь период пользования займом) не превышающем 10% от суммы займа без увеличения итоговой суммы сметы, изменение ключевых исполнителей возможно при условии обоснования изменений Заявителем и получения согласования со стороны Фонда с проведением повторной соответствующей экспертизы без вынесения вопроса на рассмотрение Наблюдательного совета, при этом

вносимые изменения не должны противоречить условиям договора предоставления займа.

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

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

Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (пункты 4.2, 4.4) 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 восьми рабочих часов с момента предоставления Заемщиком полного комплекта первичных и обосновывающих документов (при наличии более трех платежных поручений сроки на акцепт определяются из расчета три рабочих часа на каждое поручение). В данные сроки не входит время подготовки и предоставления Заемщиком дополнительных документов в случае их запроса Фондом.

Списание расчетным банком денежных средств со Счета без акцепта Фонда не допускается.

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 3 (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 вернуть 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 Фондом.

В случае не возмещения на Счет денежных средств в течение 30 дней Фонд выносит на Наблюдательный 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.

Фонд вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

- характер операции по расходованию средств займа противоречит стандартам Фонда, в рамках которого финансируется Проект;
- операция по расходованию средств займа не соответствует условиям Договора займа (Смете Проекта);
- осуществляется закупка у контрагента, являющегося ключевым исполнителем в соответствии с требованиями соответствующей программы финансирования, при этом данный контрагент не проанализирован ранее на соответствие требованиям. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;
- 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 целям и задачам Проекта, приведенным в Техническом задании Проекта;
- Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов и (или) не соблюдены требования к их составу и оформлению, предусмотренные договором займа.

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.

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

- 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 4.2. настоящего Стандарта;
- в предусмотренные условиями программы и Договором займа сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя и (или) аффилированных лиц, бенефициаров заявителя в установленном условиями соответствующей программы финансирования Фонда и Договора займа размере;
- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозврата суммы займа и процентов и (или) невозможности его реализации.

Фонд принимает решение о приостановлении акцептов операций по расходованию средств займа полностью либо вводит ограничение на конкретную сумму денежных средств и (или) определенные направления целевого использования, с учетом характера и объема допущенных Заемщиком нарушений условий договора займа, а также принимает решение о возобновлении ранее приостановленных акцептов.

4.4. **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.

4.5. 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;
- оплата не в соответствии с направлениями, предусмотренными условиями программы Фонда и Договора займа, в соответствии с которыми было предоставлено финансирование Проекта;
- размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита), приобретение ценных бумаг, векселей.

Фондом не признаются нецелевым использованием средств займа:

- факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика;
- факты списания денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в абзацах 2-5 настоящего пункта);
- факты неисполнения и (или) изменения условий договоров, возврата неиспользованных (не полностью использованных) авансов, 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.

4.6. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа фактов нецелевого использования средств 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 с этим 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 Наблюдательного 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, требований к Проекту, установленных условиями программы финансирования, и целевых показателей эффективности Проекта, установленных по решению Наблюдательного совета.

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 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 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 Фондом;

- 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 Фондом как высокие, вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

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 Наблюдательный совет и прекращает мониторинг Проекта.

6. Мониторинг финансового состояния, фактов деятельности Заемщика, лиц, предоставивших обеспечение, и соблюдения ковенантов

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

- финансовом состоянии Заемщиков, Гарантов, Поручителей,
- наличии/отсутствии правовых и (или) финансовых рисков, смены контроля без согласования с Фондом;
- соблюдении предусмотренных договором 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 Фондом.

6.4. В целях обеспечения возврата займа Фонд в договорах займа устанавливает ковенанты, которые могут быть **типовыми и дополнительными**.

Типовые ковенанты применяются для всех Заемщиков (приведены в Приложении №1 к настоящему Порядку).

Дополнительные ковенанты устанавливаются Фондом, исходя из особенностей деятельности Заемщика и финансируемого Проекта, а также иных факторов.

Решение о составе дополнительных ковенантов принимает Наблюдательный совет.

6.5. В сроки, определенные договором займа, Заемщик обязан информировать Фонд об обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки финансово-экономического состояния Заемщика/лица, предоставившего обеспечение по займу, и его способности исполнять обязательства по займу/предоставленному обеспечению.

К таким обстоятельствам относятся:

- о возникшем в период предоставления займа ограничении прав Заемщика в размере более 5% от суммы займа или балансовых активов Заемщика по распоряжению денежными средствами, находящимися на любом счете Заемщика, в т.ч. предъявление требований, помещенных в картотеку «Расчетные документы, не оплаченные в срок», приостановление операций по счету Заемщика, наложение ареста на денежные средства на счете Заемщика, обращение взыскания на денежные средства на счете Заемщика;
- о принятии в отношении Заемщика/лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору, уполномоченным органом такого лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о ликвидации;
- о соблюдении условий, установленных договором займа/обеспечения и подтверждающих устойчивое финансовое положение лица, предоставившего обеспечение;
- о неисполнении Заемщиком более 30 дней любого платежного обязательства по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

- об обстоятельствах и условиях, указанных в решении Наблюдательного совета.

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, 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 наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном снижении рыночной стоимости залогового обеспечения, Фонд проводит за собственный счет независимую оценку объектов залога. Выбор оценщика осуществляется Фондом в соответствии с Положением о закупке товаров, работ, услуг для нужд Фонда, утвержденным Наблюдательным советом Фонда.

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. Факты и/или рисков утраты/ухудшения обеспечения установлены Стандартом № СФ-03.

- 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;

- по результатам мониторинга, предоставленных объяснений Заемщика (при наличии) Фондом принимается решение о проведении независимой оценки объектов залога и (или) инициировании переговоров с Заемщиком о замене обеспечения. В случае если Фондом 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 Стандартом № СФ-03. Одновременно Фонд принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования;

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

8. Контроль платежной дисциплины Заемщика

8.1. Проценты за пользование займом, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет 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) рабочих 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) дней.

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

Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 (Десяти) рабочих 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, Фонд 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 Наблюдательного 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, то Фонд по результатам анализа уровня риска и его влияния на Проект и возвратность займа принимает решение о вынесении вопроса о статусе данного Проекта на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.2. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Наблюдательный 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.

9.3. Наблюдательный совет Фонда с учетом достигнутых результатов Проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает 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 Наблюдательного 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. Наблюдательный совет также рассматривает необходимые изменения в договор займа и договоры обеспечения. Решения Наблюдательного 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 Наблюдательный совет перенес принятие решения по статусу Проекта до получения дополнительной информации и (или) устранения выявленных нарушений, Заемщик обязан в определенные Наблюдательным советом сроки предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные нарушения. По истечении указанных сроков Проект выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.5. В случае принятия Наблюдательным 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.

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 Наблюдательного 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 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 программе. В этом случае применяется последняя действующая процентная ставка по займу, установленная для соответствующей программы Фонда, но не ниже действующей ставки по договору.

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 не взимании 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.
- об изменении порядка применения условий программ, 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.

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 невозврата суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации Проекта.

При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Наблюдательным советом, Фонд на основании обращения Заемщика может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения (в случаях, предусмотренных Стандартами Фонда по программам финансирования Фонда).

10.2. В течении срока действия договора займа Фонд на основании обращения Заемщика может без решения 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 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 Наблюдательного совета о конкретном составе залогового имущества или банке.

В случае необходимости внесения иных изменений в Проект вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

10.3. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в Проект Фонд дополнительно проводит одну или несколько экспертиз Проекта (производственно-технологическую, научно-техническую, финансово-экономическую, правовую, достаточности обеспечения возврата займа). Изменения технических характеристик оборудования, комплектующих и программного обеспечения, приобретаемых за счет средств займа, проводятся на основании обоснования Заемщика о применении их в Проекте взамен ранее заявленных, без проведения дополнительных экспертиз Проекта.

Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлекать внешних экспертов.

10.4. Перечень проводимых экспертиз определяется Фондом 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 № СФ-03.

10.5. Наблюдательный 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 Наблюдательного совета могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты.

Решение Наблюдательного совета о реструктуризации задолженности принимается при соблюдении условий, указанных в пунктах 9.7-9.8 настоящего стандарта. Фонд заключает Дополнительное соглашение к Договору займа о реструктуризации займа при условии одобрения Наблюдательным советом.

10.6. Все изменения, вносимые в договор займа и (или) договоры обеспечения, должны быть оформлены путем заключения дополнительных соглашений к соответствующим договорам.

Приложение №1
к Стандарту Фонда
«Порядок осуществления
мониторинга за возвратностью
предоставленных денежных средств»

Ковенанты

1. В качестве **типовых** ковенант-оснований для досрочного истребования от Заемщика полного или частичного погашения задолженности по займу, Фонд применяет следующие условия:

а) неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств перед Фондом по договору, в т.ч. несвоевременное/неполное исполнение денежных обязательств, несвоевременное предоставление отчетности, предоставление Фонду недостоверной отчетности, использование займа (части займа) не по целевому назначению;

б) неисполнение Заемщиком более 30 дней платежных обязательств в объеме (суммарно) более 10% балансовой стоимости активов Заемщик по кредитным договорам/договорам займа Заемщика с третьими лицами;

в) утрата/ухудшение Обеспечения исполнения обязательств по договору или условий такого Обеспечения (включая несоответствие требованию о достаточности), в случае если Заемщик не предоставил иное Обеспечение в сроки, установленные настоящим стандартом;

г) принятие в отношении Заемщика/Лица, предоставившего обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору (Поручителя, Гаранта), органом управления такого Лица или уполномоченным государственным (муниципальным) органом решения о реорганизации (за исключением реорганизации в форме преобразования, присоединения, слияния);

д) наличие вступившего в законную силу решения суда первой инстанции о взыскании денежных средств или об истребовании имущества Заемщика, если сумма иска (исков), составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика на дату вступления решения суда первой инстанции в законную силу;

е) выявление Фондом факта предоставления Заемщиком недостоверной информации, заявлений или гарантий;

ж) наличие возбужденных в отношении Заемщика исполнительных производств, если общая сумма требований к Заемщику по ним составляет более 10% балансовой стоимости активов Заемщика;

з) отмена, аннулирование, приостановление или иное ограничение в действии какого-либо разрешения или лицензии Заемщика и/или лица (лиц), предоставившего обеспечение, которое препятствует должному исполнению

или делает невозможным исполнение обязательств по возврату займа или реализации Проекта;

и) изменение контроля над Заемщиком без согласования с Фондом.

Ковенанты под пунктами б и д не применяются, когда таким третьим лицом выступает Банк и (или) когда такое решение суда вынесено в пользу Банка в случае одновременного соблюдения следующих условий:

- Банк предоставляет Фонду гарантию на всю сумму основного долга и подлежащих уплате за все время пользования займом процентов;
- Банк предоставляет Заемщику денежные средства для софинансирования Проекта;
- на момент выявления нарушения Банк входит в перечень банков, отобранных Фондом для обособленного учета денежных средств, предоставленных в виде займа.