

УТВЕРЖДЕН
протоколом заседания
Наблюдательного совета
унитарной некоммерческой
организации «Фонд развития
промышленности
Краснодарского края»
от 11 апреля 2023 года № 51

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

№ СФ-03

г. Краснодар

2023 год

Оглавление

1. Введение	3
2. Основные термины и определения	3
3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями	5
4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы	10
5. Контроль реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта	11
6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей	12
7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа	13
8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа, принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности, реструктуризация задолженности перед Фондом	14
9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации задолженности в таком случае	16

1. Введение

Настоящий стандарт определяет порядок осуществления унитарной некоммерческой организацией Фонд развития промышленности Краснодарского края» (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 – рабочий день, определяемый в соответствии действующим трудовым законодательством, если в настоящем стандарте не указано иное.

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.

Наблюдательный совет – высший коллегиальный орган управления Фонда, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки субъектам деятельности в сфере промышленности согласно действующим Стандартам Фонда, а также об изменении объема финансовой поддержки данных субъектов, включая прекращение финансирования, о досрочном возврате предоставленных денежных средств, о

реструктуризации задолженности перед Фондом, если решение о финансировании было ранее принято Наблюдательным советом Фонда, и иные компетенции в соответствии со Стандартами Фонда.

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.

Рабочая группа – совещание руководителей структурных подразделений Фонда (в отсутствие – замещающих их лиц), на которые в соответствии с внутренними нормативными документами возложены функции отбора и сопровождения Заемщиков, мониторинга реализации проектов, юридической службы, и других подразделений, компетенция которых затрагивается при обсуждении конкретного вопроса.

Расчетный банк – банк, отобранный Фондом для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам финансирования Фонда.

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

Риск утраты/ухудшения обеспечения – наступление событий, могущих повлечь за собой утрату обеспечения по займу:

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;
- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям, установленным Стандартом Фонда № СФ-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, предоставившем 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 требованиями стандартов Фонда, определяющих условия и порядок финансирования по соответствующей программе.

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.

Экспертный совет – комиссия, к компетенции которой относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по программам финансирования Фонда субъектов деятельности в сфере промышленности, об изменении объема финансовой поддержки данных субъектов, 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 и иные компетенции в соответствии с настоящим Стандартом и иными Стандартами Фонда.

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

3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями

3.1. Фонд осуществляет мониторинг Заемщиков, получивших заемные средства по программам Фонда с применением инструментов, предусмотренных договором займа, в качестве которых используются:

3.1.1. мониторинг операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка;

3.1.2. предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по расходованию денежных средств со Счета;

3.1.3. регулярные документальные проверки исполнения Заемщиком Сметы на основе информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.4. систематический контроль хода реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием на основе информации, предоставленной Заемщиком;

3.1.5. проведение выездных Контрольных мероприятий по месту реализации проекта;

3.1.6. регулярный мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей по займу, принятых Фондом в качестве

основного обеспечения, за исключением региональных фондов содействия кредитованию МСП;

3.1.7. мониторинг состояния обеспечения возврата займа;

3.1.8. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по основному долгу в соответствии с графиком и процентов, рассчитанных в соответствии с условиями договора займа, а также применение штрафных санкций за нарушение платежной дисциплины, предусмотренных договором займа.

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

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

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

3.2.3. оформляет заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа.

3.3. Документы, представляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика (если иное не предусмотрено договором займа). 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.

3.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Экспертным советом (в предусмотренных случаях – Наблюдательным советом Фонда), Фонд на основании обращения Заемщика может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения (в случаях, предусмотренных Стандартами Фонда по программам финансирования Фонда). Для оценки рисков изменений Фонд проводит дополнительные экспертизы, в том числе может привлекать независимых экспертов.

3.5. В зависимости от характера изменений, указанных в обращении Заемщика, вопрос о согласовании таких изменений рассматривается:

3.5.1. Без вынесения на Рабочую группу и Экспертный совет Фонда, путем заключения дополнительного соглашения к соответствующим договорам, в случае:

- изменения Сметы в части перераспределения средств Займа между направлениями целевого использования в рамках проекта, если такие изменения не приводят к изменению итоговой суммы Сметы и суммарно (за весь срок займа) не превышают 10 % от суммы Займа, а также перераспределения средств Займа между подстатьями внутри одного направления без ограничения по сумме, при этом вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- изменения Сметы в части перераспределения средств софинансирования между направлениями целевого использования, а также перераспределения средств софинансирования между подстатьями внутри одного направления в рамках проекта, если такие изменения не приводят к уменьшению итоговой суммы Сметы, при этом вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- изменения Календарного плана/ Спецификации на промышленное оборудование в части изменения (уточнения) модели приобретаемого оборудования или специальной техники в рамках Проекта/ договора займа (в случае если приобретаемое за счет средств Займа оборудование или специальная техника должны быть переданы в залог Фонду, и в договоре займа указаны марка, модель и (или) иные идентификационные признаки этого оборудования или специальной техники, внесение изменений в Календарный план/ Спецификацию на промышленное оборудование рассматривается на Экспертном совете Фонда);

- изменения Сметы в части перераспределения суммы займа и (или) суммы софинансирования в полном или частичном объеме, в случае если условия по софинансированию не указаны в целевых показателях, по годам без увеличения итоговой суммы средств займа и (или) без уменьшения установленной итоговой суммы софинансирования, если вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- перенос начала этапа/ этапов Календарного плана (кроме переноса начала этапа/ этапов, включающего/ -щих приобретение сырья и материалов для выпуска опытных, опытно-промышленных, пилотных и промышленных партий продукции) на более ранний период, при этом срок окончания этапа/ этапов Календарного плана остается без изменения.

3.5.2. На заседании Рабочей группы (без вынесения на Экспертный совет Фонда), в случае:

- в случае если условия по софинансированию указаны в целевых показателях, изменения Сметы в части перераспределения суммы софинансирования в полном или частичном объеме по годам без уменьшения установленной итоговой суммы софинансирования, а также перераспределения средств Займа между подстатьями внутри одного направления без ограничения по сумме, если вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- изменения Сметы в части изменения источников софинансирования;

- изменения Целевых показателей эффективности использования займа, если итоговое значение целевого показателя за весь срок пользования займа увеличивается или уменьшается, в случае если уменьшение целевого показателя (показателей) составит не более 25%;

- изменения Календарного плана в части изменения срока выполнения этапа/ этапов не более чем на 4 (четыре) календарных квартала от первоначальных значений, установленных в договоре займа. При повторном обращении Заемщика о переносе срока выполнения этапа/ этапов, решение принимается на заседании Рабочей группы Фонда, если общий срок переноса по

ранее принятым решениям и рассматриваемому обращению суммарно не превышает 4 (четыре) календарных квартала;

- изменения Календарного плана/ Спецификации на промышленное оборудование в части изменения состава приобретаемого оборудования или специальной техники в рамках Проекта/ договора займа, (в случае если приобретаемое за счет средств Займа оборудование или специальная техника должны быть переданы в залог Фонду, и в договоре займа указаны марка, модель и (или) иные идентификационные признаки этого оборудования или специальной техники, внесение изменений в Календарный план/ Спецификацию на промышленное оборудование рассматривается на Экспертном совете Фонда);

- изменения Сметы в части перераспределения средств Займа между направлениями целевого использования в рамках проекта, если такие изменения не приводят к изменению итоговой суммы Сметы и суммарно (за весь срок займа) не превышают 30 % от суммы Займа, при этом вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда. Если при рассмотрении данного вопроса на Рабочей группе будет принято решение о том, что вносимые изменения существенно влияют на реализацию какого-либо этапа или всего проекта в целом, внесение таких изменений рассматривается на Экспертном совете Фонда;

- изменения Календарного плана в части изменения (увеличение или уменьшение) количества этапов, при этом этапы Календарного плана должны соответствовать направлениям, указанным в Смете, и вносимые изменения не должны противоречить условиям предоставления займов, указанным в стандартах Фонда. Если при рассмотрении данного вопроса на Рабочей группе будет принято решение о том, что вносимые изменения существенно влияют на реализацию какого-либо этапа или всего проекта в целом, внесение таких изменений рассматривается на Экспертном совете Фонда;

- перенос начала этапа/ этапов Календарного плана, включающего/ -щих приобретение сырья и материалов для выпуска опытных, опытно-промышленных, пилотных и промышленных партий продукции, на более ранний период, при этом срок окончания этапа/ этапов Календарного плана остается без изменения;

- изменения в договоры залога товаров в обороте в части расширения перечня товаров в обороте, на которые Залогодатель вправе заменить товар, в случае выявления сотрудниками Фонда, в течение действия договора целевого займа, изменений ассортимента производимой Залогодателем продукции, связанных с расширением/ изменением номенклатуры, при условии достаточности свободного от обременения третьих лиц остатка товаров в обороте для обеспечения обязательств Залогодателей в соответствии с договором(ами) залога товаров в обороте.

3.5.3. Иные вопросы по изменениям не указанные в п. 3.5.1 – 3.5.2 настоящего Стандарта, выносятся на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

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

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

3.8. Для целей настоящего стандарта признаками проблемной задолженности являются:

- наступление установленных договором целевого займа юридических фактов (ковенантов), предоставляющих Фонду право досрочно потребовать от Заемщика погашения задолженности по займу,
- факты нарушений Заемщиком условий договора займа и (или) риски нарушения сроков завершения и/или не достижения результатов проекта,
- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация);
- иные события, способные привести к неплатежеспособности Заемщика, выявленные в ходе осуществления мероприятий по мониторингу.

3.9. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта признается проблемной и принимается решение о досрочном возврате заемных денежных средств и/или реструктуризации задолженности.

4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы

4.1. Контроль расходования и движения средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета.

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

4.3. Фонд вправе запрашивать у Заемщика документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик предоставляет Фонду также документы, подтверждающие наличие у поставщика/исполнителя соответствующей правоспособности. Дополнительно Фонд может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика/исполнителя при отсутствии соответствующей информации в общедоступных источниках.

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (п. п. 4.2, 4.3) на предмет их соответствия действующему законодательству, стандартам Фонда и договору займа, в том числе, Смете, Календарному плану и, при необходимости, Техническому заданию. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

4.5. В случае списания Расчетным банком денежных средств со Счета без поручения Заемщика, например, по исполнительным документам, Заемщик

обязан незамедлительно известить об этом Фонд и в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные без акцепта Фонда средства.

4.6. Фонд вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

4.6.1. Заемщиком не соблюден порядок документооборота, не предоставлен полный комплект оправдательных документов и/или не соблюдены требования к их оформлению, предусмотренные договором займа;

4.6.2. характер операции по расходованию средств займа противоречит действующему законодательству и/или Стандартам Фонда;

4.6.3. операция по расходованию средств займа не соответствует Смете и/или не предусмотрена соответствующим этапом Календарного плана;

4.6.4. осуществляется закупка у контрагента на сумму более 20% от суммы займа (накопительным итогом за весь срок действия договора займа), при этом данный контрагент не заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя (если такое условие предусмотрено Стандартом Фонда). В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;

4.6.5. объект, закупку которого предполагается осуществить за счет средств займа, имеет излишние (необоснованные) потребительские характеристики с элементами роскоши;

4.6.6. не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и/или обоснованность выбора поставщиков товаров/ работ/ услуг;

4.6.7. характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта и /или смете, согласованным сторонами.

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

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

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

4.9.1. незамедлительно, при выявлении следующих фактов:

4.9.1.1. Заемщиком нарушены условия договора займа, в том числе не уплачены в установленный срок платежи по погашению процентов и/или сумм основного долга, не представлены в установленный срок отчетность и/или запрошенные Фондом документы, представлена недостоверная отчетность, нарушены сроки предоставления обеспечения;

4.9.1.2. Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда, в срок, установленный п. 4.5 настоящего Стандарта;

4.9.1.3. в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя (и/или аффилированных лиц, бенефициаров заявителя) в установленном условиями договора размере.

4.9.2. по решению Рабочей группы:

4.9.2.1. выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

4.9.2.2. выявлены признаки проблемной задолженности;

4.9.2.3. выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

4.9.2.4. Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

4.10. При выявлении в ходе мероприятий финансового контроля исполнения Заемщиками Сметы фактов нецелевого использования средств, данная информация доводится до руководства Фонда, и реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику в установленные Фондом сроки предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств Фонда, а также уплатить проценты за пользование суммой Займа или его частью (в размере выявленного нецелевого использования) вместо процентов, предусмотренных Договором займа в размере двукратной ключевой ставки Банка России, действующей в период с момента выдачи Займа и до момента его полного возврата Фонду. Расчет процентов по Займу ведется с учетом изменений размера ключевой ставки Банка России, фактически действовавшей в течение периода с момента выдачи Займа.

- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и принимает меры принудительного урегулирования.

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

5.1. Контроль реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего срока реализации проекта на предмет соблюдения Заемщиком Календарного плана и/или Технического задания:

- на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета;

- в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

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

5.3. В Квартальном отчете (если он предусмотрен условиями договора) Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ по проекту (с приложением подтверждающих документов), а в случае

отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и рисках проекта с указанием мер реагирования, а также сроков устранения нарушений.

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

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

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

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

- Фонд, в составе Рабочей группы, анализирует результаты предоставленных объяснений Заемщика и оценивает риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии);

- Фонд направляет Заемщику требование об устранении выявленных нарушений с установлением срока их устранения в течении 30 календарных дней с момента надлежащего уведомления Заемщика о данном требовании;

- Фонд в случае не устранения Заемщиком требований, выносит вопрос о не устранении Заемщиком нарушений на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

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

6.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг:

- финансового состояния Заемщиков и поручителей, принятых Фондом в качестве основного обеспечения, за исключением региональных фондов содействия кредитованию МСП;

- событий, перечисленных в договоре займа (Ковенанты);

- фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

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

- квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении Ковенант;

- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и поручителями, принятыми Фондом в качестве основного обеспечения, за исключением региональных фондов содействия кредитованию МСП, в соответствии с заключенными договорами;

- сведений о Заемщиках, поручителях и залогодателях, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

Если предоставление промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не предусмотрено условиями договора целевого займа, Фонд для осуществления мониторинга финансового состояния Заемщиков, направляет запрос Заемщику о необходимости предоставления финансовых документов с указанием сроков их предоставления.

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

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин выявленных фактов/свершившихся событий с целью оценки их влияния на ход реализации проекта или финансовое состояние Заемщика, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком;

- Фонд в составе Рабочей группы анализирует результаты предоставленных объяснений Заемщика и оценивает правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий;

- Фонд направляет Заемщику требование об устранении выявленных нарушений с установлением срока их устранения в течении 30 календарных дней с момента надлежащего уведомления Заемщика о данном требовании;

- Фонд в случае не устранения Заемщиком требований, выносит вопрос о не устранении Заемщиком нарушений на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа. Для этого Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей, принятых Фондом в качестве основного обеспечения, за исключением региональных фондов содействия кредитованию МСП), 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 наличия и достаточности залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения проверки фактического наличия и состояния предметов залога со следующей периодичностью:

- а. для недвижимого имущества – не реже 1 раза в год;
- б. для движимого имущества (за исключением товаров в обороте, в том числе готовой продукции) – не реже 1 раза в год;
- в. для товаров в обороте, в том числе готовой продукции:
 - ежеквартально, документарный мониторинг;
 - не реже 1 раза в полгода, с выездом на места хранения товаров в обороте в виде готовой продукции.

7.3. При выявлении ухудшения характеристик и/или параметров залогового обеспечения по займу или негативном изменении рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения, Фонд вправе провести за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Для целей настоящего стандарта ухудшение состояния обеспечения признается существенным, если его потенциальная рыночная стоимость снижается более чем на 25% и/или ниже размера текущей задолженности Заемщика.

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

- взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;
- предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить иное обеспечение возврата займа в сроки, установленные Стандартом Фонда № СФ-02;
- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления составляется акт, предусмотренный договором займа, и вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда.

8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа, принятие мер предварительного урегулирования просроченной задолженности, реструктуризация задолженности перед Фондом

8.1. Проценты, рассчитанные в соответствии с договором займа, а также платежи в счет погашения основного долга перечисляются Заемщиком на счет(а) Фонда в сроки и на условиях, установленных договором займа.

8.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком финансовой дисциплины по оплате процентов за пользование займом и/или основного долга, Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа.

8.3. В случае неуплаты или неполной уплаты Заемщиком платежей, предусмотренных договором займа, Фонд направляет Заемщику требование о необходимости погашения просроченной задолженности с указанием срока. Если просроченная задолженность не погашена по истечении 10 дней с даты, указанной в требовании Фонда, и обязательства Заемщика обеспечены

поручительством/независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям/гарантам.

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований 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. Принятие решения о реструктуризации задолженности перед Фондом принимается Экспертным советом Фонда, а также Наблюдательным советом Фонда, если первоначальное принятие решения о предоставлении Заемщику займа утверждалось Наблюдательным советом Фонда.

8.6. Реструктуризация задолженности проводится в следующих случаях:

- на основании заявления Заемщика о невозможности своевременного погашения задолженности по договору займа с указанием обоснованных причин;

- при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: стихийные бедствия, аварии, пожары, массовые беспорядки, военные действия, чрезвычайные ситуации, ограничительные мероприятия, вступление в силу нормативных актов законодательной и исполнительной власти, которые препятствуют исполнению Заемщиком своих обязательств по договору займа, возникшие после подписания договора займа;

- задолженность перед Фондом признана проблемной задолженностью;

- на основании заявления Заемщика о необходимости продления срока реализации проекта по причинам, независящим от Заемщика, на период превышающий срок действия договора займа.

8.7. Реструктуризация задолженности возможна при одновременном выполнении следующих условий:

- Заемщик осуществляет производственную деятельность, показатели финансово-хозяйственной деятельности свидетельствуют о достаточности средств для погашения задолженности в случае реструктуризации задолженности перед Фондом;

- Заемщиком предоставлены все необходимые документы для проведения мониторинга и оценки его финансового состояния, Фондом произведен мониторинг финансового положения, залогового имущества. Результаты мониторинга финансового состояния Заемщика подтверждают необходимость и целесообразность реструктуризации;

- реструктуризованная задолженность должна быть полностью обеспечена в соответствии со Стандартом Фонда № СФ-02 «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов»;

• Заемщиком определен один из возможных способов реструктуризации задолженности:

1) продление срока действия договора займа (пролонгация) при сохранении условия погашения основного долга равными ежеквартальными платежами;

2) продление срока действия договора займа (пролонгация) с определением иного (отличного от ежеквартального) графика платежей погашения суммы основного долга;

3) перенос суммы очередного (очередных) платежа(ей) на последующие периоды погашения суммы основного долга, установленные договором займа, без продления срока действия договора займа.

8.7.1. В случае реструктуризации задолженности, признанной проблемной, в отношении проектов, решение Экспертного совета принимается в соответствии с п. 9.7 настоящего Стандарта.

8.8. Общий срок реструктуризированного займа с учетом пролонгации может превышать максимальный срок предоставления займа, установленный Стандартами Фонда по программам предоставления заемного финансирования.

8.9. Период пролонгации договора займа устанавливается по решению Экспертного совета Фонда (Наблюдательного совета Фонда, если первоначальное принятие решения о предоставлении Заемщику займа утверждалось Наблюдательным советом Фонда) с учетом срока, определенного Заемщиком в заявлении, и оценки его финансового состояния, произведенного Фондом по результатам мониторинга финансового положения Заемщика.

8.10. Процентная ставка по договору займа на период пролонгации, превышающий срок действия договора займа, устанавливается в размере действующей процентной ставки по договору займа.

В случае реструктуризации займа, задолженность по которой признана проблемной, процентная ставка устанавливается в соответствии пунктом 9.8. настоящего Стандарта.

8.11. В случае принятия Экспертным советом Фонда (Наблюдательным советом Фонда, если первоначальное принятие решения о предоставлении Заемщику займа утверждалось Наблюдательным советом Фонда) положительного решения о реструктуризации задолженности перед Фондом, Фонд в течение 5 рабочих дней направляет Заемщику проект дополнительного соглашения с приложением нового графика возврата займа.

8.12. Принятие решения о повторной реструктуризации задолженности перед Фондом принимается в порядке, установленном настоящим Стандартом.

9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации задолженности в таком случае

9.1. Если в результате реализации предусмотренных разделами 4-8 настоящего стандарта мероприятий предварительного урегулирования задолженности, имеющей признаки проблемной, Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, вопрос о признании

задолженности проблемной и принятии решения о досрочном возврате заемных денежных средств и/или реструктуризации задолженности выносятся 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;
- выявление факта нецелевого использования средств Займа.

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 в случае, если допущенные нарушения не приводят к увеличению риска невозврата займа и/или не реализации проекта;

- о признании задолженности проблемной, прекращении финансирования проекта полностью (досрочном истребовании займа) и применении мер принудительного урегулирования задолженности;

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

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

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

Решение Экспертного совета может содержать, как весь комплекс мер, предусмотренных договором займа, так и любое из них.

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.

9.4. Решение о полном или частичном прекращении финансирования проекта (досрочном истребовании займа или его части), о предоставлении/изменении вида и/или объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования принимается Экспертным советом в случае:

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

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

- принятия Заемщиком решения о прекращении реализации проекта или фактического прекращения реализации проекта.

- выявления критичных проблем в реализации проекта, указанных в п. 9.5, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

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

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

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

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

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

- в ходе выполнения опытно-конструкторских и технологических работ по проекту установлена невозможность или нецелесообразность его реализации. При наличии на Счете на момент принятия решения о досрочном истребовании займа не израсходованных средств займа, Фонд осуществляет их списание.

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

9.8. 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 России¹ на дату принятия решения.

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