

Приложение № 2
к Протоколу заседания
Наблюдательного совета
Фонд развития Амурской области
№ 8 от «08» декабря 2021 г.

УТВЕРЖДЕН

Наблюдательным советом
Фонда развития Амурской области
Протокол № 8 от «08» декабря 2021

Заместитель Председателя Правительства
Амурской области,
заместитель Председателя Наблюдательного совета
Фонда развития Амурской области


_____ П.И. Пузанов

СТАНДАРТ ФОНДА
ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА ЗА
ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Редакция 2.0.

№ СФ-02

Благовещенск
2021

Предисловие

1. Настоящий Стандарт разработан и утвержден Наблюдательным советом Некоммерческой организации «Фонд развития Амурской области» (далее - Фонд) в соответствии с Соглашением №1 о предоставлении из областного бюджета Амурской области субсидии Фонду, заключенному между Фондом и Министерством экономического развития и внешних связей Амурской области 10.08.2020, согласно Порядка предоставления субсидии из бюджета Амурской области Некоммерческой организации "Фонд развития Амурской области" на финансовое обеспечение уставной деятельности Фонда, утвержденного Постановлением Правительства Амурской области № 510 от 31.07.2020 в рамках подпрограммы «Развитие экономического потенциала и формирование благоприятного инвестиционного климата на территории Амурской области» государственной программы «Экономическое развитие и инновационная экономика Амурской области» утвержденной постановлением Правительства Амурской области от 25.09.2013 № 445.
2. Утвержден и введен в действие Наблюдательным советом Некоммерческой организации «Фонд развития Амурской области» «08» декабря 2021 (Протокол № 8).

Оглавление

1. Введение	4
2. Основные термины и определения.....	4
3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов	7
4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа	10
5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта.....	14
6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, поручителей и залогодателей.....	16
7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа.....	16
8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа	18
9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа	18
10. Управление изменениями в проекте	21

1. Введение

Настоящий стандарт определяет порядок осуществления Некоммерческой организацией "Фонд развития Амурской области" (далее – Фонд) деятельности по мониторингу займов и проектов, отобранных в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования бюджетных денежных средств субсидии, за счет которой предоставлен заем, а также средств, полученных при возврате выданных займов, процентов, а также иных доходов в форме штрафов и пеней, источником финансового обеспечения которых являлись средства субсидии.

2. Основные термины и определения

Акцепт - согласие на оплату платежного документа.

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

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

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

Заемщик – субъект деятельности в сфере промышленности, заключивший с Фондом договор займа с целью финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта в соответствии с программами финансирования.

Залоговая стоимость – стоимость предмета залога, согласованная сторонами и признаваемая ценой реализации (начальной продажной ценой) предмета залога при обращении на него взыскания.

Календарный план – перечень основных этапов работ/задач проекта со сроками их выполнения с указанием наименований отчетных документов, отражающих результаты работ. Календарный план является приложением к договору займа.

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

Ковенант – договорное обязательство Заемщика Фонду, которое содержит перечень определенных действий, которые Заемщик обязуется выполнять или воздержаться от их выполнения на протяжении действия договора займа. Ковенанты устанавливаются в соответствии со Стандартом Фонда № СФ-01 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов и заявок" (далее - Стандарт № СФ-01) и/или Стандартом Фонда развития промышленности № СФ-И-82 "Порядок обеспечения возврата займов,

предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов" (далее - Стандарт № СФ-И-82).

Контрольное мероприятие – мероприятие, включающее в себя документальные проверки предоставленной Заемщиком информации (экспертиза документации) и/или выезд по месту нахождения Заемщика и/или на территорию реализации проекта, посредством которого обеспечивается выполнение задач, функций и полномочий Фонда в сфере контроля соблюдения Заемщиком условий и обязательств, накладываемых на него договором займа.

Личный кабинет – информационная система (далее – ИС) Фонда развития промышленности (Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития»), обеспечивающая автоматизацию процесса сопровождения и мониторинга проектов, профинансированных Фондом, в частности, мониторинг расходования средств займа, предоставление отчетных документов, мониторинг реализации проекта и финансово-экономического состояния Заемщика и т.д.

Направление целевого использования средств – перечень мероприятий, на реализацию которых могут быть направлены средства займа, в соответствии с требованиями стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Наблюдательный совет Фонда – высший коллегиальный орган управления Фонда.

Обосновывающие документы - документы, подтверждающие рыночное (конкурентное) ценообразование при осуществлении закупки товаров, работ, услуг, и обоснование выбора поставщика/исполнителя. Состав таких документов определяется договором займа.

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

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

Рабочая группа – совещание руководителей структурных подразделений Фонда (в отсутствие – замещающих их лиц) и работников, на которых в соответствии с внутренними нормативными документами возложены функции отбора, сопровождения и 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, а также изменение существенных условий договора займа, за исключением изменения сметы проекта в части направлений использования средств займа и состава приобретаемого имущества.

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-01 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов и заявок";
- 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 проекта - расчёт (план) предстоящих расходов на осуществление проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат (экономических элементов); является приложением к договору займа.

Стандарт Фонда № СФ-01 – Стандарт Фонда "Порядок обеспечения возврата займов предоставленных в качестве финансирования проектов и заявок".

Стандарт Фонда развития промышленности № СФ-И-100 – Стандарт Фонда «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставленных денежных средств».

Счет - банковский счет, открываемый заемщиком в Расчетном банке для осуществления расчетов по проекту за счет средств займа в соответствии с требованиями стандарта Фонда, определяющего условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

Техническое задание – документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе цель, задачи и ожидаемые результаты; является приложением к договору займа.

Факты деятельности – события, с которыми законодательство связывает признание срока исполнения обязательств должника перед кредиторами наступившим (срочная ко взысканию задолженность, в т.ч. банкротство, ликвидация, сведения о которых подлежат обязательному опубликованию согласно Федеральному закону "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" и Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)", а также состояние арбитражных дел Заемщиков, в части объема предъявленных к ним денежных требований.

Фонд – некоммерческая организация «Фонд развития Амурской области».

Фонд развития промышленности – Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития».

Экспертный совет Фонда – постоянно действующий коллегиальный орган управления Фонда.

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

3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов

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

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 проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;

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

3.1.5. проведение Контрольных мероприятий;

3.1.6. систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактов деятельности Заемщиков, залогодателей, гарантов и поручителей по займу, за исключением региональных фондов содействия кредитованию МСП;

3.1.7. осуществление проверок фактического наличия и состояния предметов залога;

3.1.8. контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению процентов и сумм основного долга в соответствии с графиком, предусмотренным договором займа. Соответствующие права и обязанности сторон в ходе осуществления мониторинга займа и проекта включаются в договор займа.

Особенности осуществления мониторинга по программам Фонда и Фонда развития промышленности могут устанавливаться в соответствующих Стандартах, определяющих их условия и порядок отбора проектов для финансирования по программам, а также Стандартом Фонда развития промышленности № СФ-И-100.

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

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

3.3. Документы, представляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика. Иные документы, необходимые Фонду для осуществления контрольных процедур, могут представляться Заемщиками в Фонд в электронном виде и/или с использованием Личного кабинета Заемщика. В этом случае документы должны быть подписаны (удостоверены) усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица, ответственность за их соответствие оригиналам возлагается на Заемщика. Фонд вправе предусмотреть изменение порядка (формы) предоставления документов и отчетности Заемщика. Фонд оставляет за собой право запросить у Заемщика документы, входящие в состав отчетности и предоставленные в электронном виде или размещенные в Личном кабинете Заемщика, на бумажном носителе.

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

3.5. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Экспертным советом Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательным советом Фонда), Фонд на основании обращения Заемщика может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения, в том числе, осуществлять корректировку Сметы проекта (без увеличения итоговой суммы средств займа), сроков оформления обеспечения, состава оборудования, указанного в Календарном плане и(или) в Техническом задании проекта (при условии обоснования необходимости данных изменений заемщиком). Для оценки рисков изменений проекта Фонд может проводить дополнительные экспертизы, в том числе с привлечением независимых экспертов.

Если предлагаемые заемщиком изменения в проект затрагивают основные условия предоставления займа, в части вида и объема обеспечения, Сметы (в части

продления сроков обеспечения расходования заемных средств в полном объеме или изменения сроков расходования заемных средств при реализации проекта, если такие сроки предусмотрены условиями договора займа), Календарный план (кроме состава оборудования), Техническое задание (кроме состава оборудования) и Целевые показатели эффективности (при наличии в договоре займа), вопрос об одобрении таких изменений выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательного совета Фонда).

3.6. Мониторинг займов и проектов осуществляется Фондом по следующим параметрам:

- платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- целевое использование средств займа;
- наличие правовых и (или) финансовых рисков (исковые требования, решения о реорганизации, ликвидации (за исключением реорганизации в форме преобразования, слияния или присоединения), смена контроля без согласования с Фондом);
- выполнение требований к проекту, установленных условиями программы финансирования;
- наличие отклонений в реализации проекта, в том числе соблюдение Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана;
- достижение целевых показателей эффективности;
- состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
- соблюдение Заемщиком иных установленных договором займа ковенантов и обязательств.

3.7. При выявлении и (или) признании Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу займов и проектов:

- фактов нецелевого использования средств;
- фактов списания денежных средств со Счета без акцепта Фонда;
- фактов и (или) рисков утраты и (или) ухудшения обеспечения;
- нарушения Заемщиком установленных сроков платежей в счет погашения процентов и (или) основного долга;
- нарушений Заемщиком требований к проекту и/или заявке, установленных условиями программы финансирования,

Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью устранения допущенных нарушений и поиска вариантов нормализации ситуации, используя меры предварительного урегулирования, предусмотренные разделами 4 - 8 настоящего Стандарта.

3.8. 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) несущих риски нарушения сроков завершения и/или не достижения результатов проекта,
- наступление событий, с которыми законодательство связывает признание задолженности срочной к взысканию (банкротство, ликвидация).

3.9. Факты деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщиков, ежеквартально рассматриваются Рабочей группой в течение квартала, следующего за отчетным.

Если вынесенные на рассмотрение Рабочей группы вопросы требуют уточнения, Рабочая группа назначает проведение дополнительных экспертиз, требует предоставления дополнительной письменной информации от Заемщика и (или) инициирует переговоры с ним. В этом случае решение принимается Рабочей группой после получения запрошенной информации.

В случае если выявленное событие и (или) отклонение приводит к значительному увеличению рисков невозвращения суммы займа и процентов и (или) нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, Рабочая группа принимает решение о применении мер предварительного урегулирования и (или) вынесении вопроса о статусе проекта на рассмотрение Экспертного совета Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательного совета Фонда). В ином случае Фонд продолжает мониторинг событий и отклонений.

3.10. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта признается проблемной и принимается решение о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа. Порядок работы с проблемной задолженностью определен частью 2 Стандарт Фонда развития промышленности № СФ-И-100.

4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа

4.1. Мониторинг расходования средств займа осуществляется путем отслеживания Фондом всех платежных операций по Счету, а также при согласовании (акцепте) Фондом платежей Заемщика со Счета. Акцепт платежей со Счета осуществляется Фондом с целью проверки соответствия планируемого Заемщиком расхода средств займа предусмотренным Сметой направлениям целевого расходования средств займа. При этом акцепт платежа не означает подтверждение Фондом факта целевого использования займа (части займа) и (или) одобрение Фондом условий заключенных Заемщиком сделок.

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

4.3. Фонд вправе запрашивать у Заемщика обосновывающие 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 проекта. Порядок акцепта платежей Фондом регламентируется договором займа.

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

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

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

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

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

В случае невозмещения на Счет денежных средств в течение 90 календарных дней Рабочая группа выносит на Экспертный совет Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательный совет Фонда) вопрос о частичном отзыве займа в сумме таких списанных средств займа или возвращенных от поставщиков. При этом

оставшиеся на Счете средства займа не могут использоваться Заемщиком для погашения данной задолженности.

4.6. Фонд вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях: • характер операции по расходованию средств займа противоречит Стандартам Фонда;

- операция по расходованию средств займа не соответствует Смете проекта;

- осуществляется закупка у контрагента, сумма договора(ов) с которым составляет 20 и более процентов от суммы займа (учитываются все договоры с указанным контрагентом, оплачиваемые полностью либо частично за счет средств займа, накопительным итогом за весь срок действия договора займа), при этом данный контрагент не заявлен Фонду в качестве ключевого исполнителя. В этом случае Фонд проводит дополнительную экспертизу контрагента в качестве ключевого исполнителя;

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

- не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и (или) обоснованность выбора поставщиков товаров, работ, услуг (за исключением случаев, когда положениями Стандартов Фонда не предусмотрено предоставление Заемщиком обосновывающих документов при акцепте платежей);

- характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта, приведенными в Техническом задании и (или) в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта;

- Заемщиком не предоставлен полный комплект первичных и обосновывающих документов и (или) не соблюдены требования к их составу и оформлению, предусмотренные договором займа.

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

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

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

- Рабочей группой признан факт либо высокий риск утраты и (или) ухудшения обеспечения, нарушены сроки предоставления обеспечения;
- Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;
- Рабочей группой признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда, в срок, установленный пунктом 4.5 настоящего Стандарта;
- в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя и (или) аффилированных лиц, бенефициаров заявителя в установленном условиями программы размере;
- Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности его реализации. Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов операций по расходованию средств займа полностью либо вводит ограничение на конкретную сумму денежных средств и (или) определенные направления целевого использования, которые определяются Рабочей группой с учетом характера и объема допущенных Заемщиком нарушений условий договора займа, а также принимает решение о возобновлении ранее приостановленных Рабочей группой акцептов.

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

- использование приобретенных товаров, работ, услуг не для целей реализации проекта;
- оплата труда персонала, не участвующего в реализации проекта;
- не в соответствии с направлениями, предусмотренными программой Фонда, в соответствии с которой было предоставлено финансирование проекта;
- размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита).

Фондом не признаются нецелевым использованием средств займа:

- факты списания денежных средств со Счета помимо воли Заемщика;
- факты списания денежных средств со Счета в соответствии с условиями обслуживания Счета (при отсутствии обстоятельств, указанных в абзацах 2-5 настоящего пункта);
- факты неисполнения и (или) изменения условий договоров, возврата неиспользованных (не полностью использованных) авансов, переуступки прав по договорам, удовлетворение претензий Заемщика;
- использование приобретенных товаров, работ, услуг для производства продукции, не относящейся к проекту, при условии одновременного их использования для реализации проекта.

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа признаков нецелевого использования средств, данная информация доводится до руководства Фонда, и 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 принимается решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Экспертного совета Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательного совета Фонда).

4.12. Функции контроля расходования средств займа посредством согласования (акцепта) платежей Заемщика со Счета могут быть переданы Федеральному государственному автономному учреждению «Российский фонд технологического развития» (Фонд развития промышленности) в рамках соответствующего соглашения о взаимодействии в процессе совместного финансирования проектов.

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

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

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

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

5.3. В Квартальном отчете Заемщик предоставляет информацию о фактических результатах выполнения работ по проекту (с приложением подтверждающих документов) и объеме средств софинансирования, вложенных в проект, а в случае отклонений – пояснения о причинах допущенных отклонений и рисках проекта с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

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

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

Фонду предоставляется независимая оценка стоимости таких активов. 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.

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

5.7. 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 отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана/графика мероприятий по достижению результатов проекта/выполнению установленных целевых показателей эффективности (если такая информация не была предоставлена в составе отчетности);

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

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

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

Фонд по итогам года информирует Наблюдательный совет Фонда о выполнении Заемщиками установленных целевых показателей эффективности.

5.8. 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.

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

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

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

- финансовом состоянии Заемщиков, гарантов и поручителей, за исключением региональных фондов содействия кредитованию МСП;
- соблюдении перечисленных в договоре займа ковенантов;
- наступлении фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей с целью оценки уровня существенности происходящих событий и возможности их влияния на перспективы исполнения договора займа.

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

- Квартального отчета, в котором Заемщики предоставляют информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении ковенантов;
- промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиками и поручителями в соответствии с заключенными договорами.
- сведений о фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и (или) залогодателей, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

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 и необходимости предоставления финансовых документов с указанием сроков их предоставления.

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 и (или) финансовое состояние Заемщика, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком (если такая информация не была предоставлена ранее);
- результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика и анализ правовых и (или) финансовых последствий нарушения ковенантов и (или) свершившихся событий рассматриваются Рабочей группой.

7. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возврата займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа. Для этого Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу (поручителей и залогодателей 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 залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения не реже одного раза в год проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки его достаточности (суммарно залоговая стоимость и (или) объем обязательств по независимой гарантии/поручительству, принятых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов).

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

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

- Фонд взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценения и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;
- результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Рабочей группой, которая принимает решение о проведении независимой оценки объектов залога и (или) инициирует переговоры с Заемщиком о замене обеспечения. В случае если Рабочей группой признаны факты и (или) высокие риски ухудшения и (или) утраты обеспечения, Заемщику направляется требование о замене обеспечения или предоставлении дополнительного обеспечения возврата займа в сроки, установленные Стандартом № СФ-01. Одновременно Рабочая группа принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда.

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

8. Контроль уплаты процентов и возврата средств займа.

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

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

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

8.4. При неисполнении обязательств по уплате платежей, предусмотренных договором займа, или получении ответа, содержащего отказ в погашении требований Фонда по займу, Рабочая группа принимает решение с учетом текущего финансового положения заемщика, поручителей, гарантов и имеющихся данных об их возможном изменении, состояния обеспечения, достигнутых результатов проекта о необходимости вынесения на рассмотрение Экспертного совета Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательного совета Фонда) 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 задолженности.

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

9.2. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Экспертный совет Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательный совет Фонда) 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.
- выявления факта нецелевого использования средств Займа.

9.3. Экспертный совет Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательный совет Фонда) с учетом достигнутых результатов проекта/заявки, 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/заявки;
- о прекращении финансирования проекта/заявки полностью или частично (досрочном истребовании займа) и (или) применении мер принудительного урегулирования задолженности, порядок применения которых определен частью 2 настоящего стандарта;
- о реструктуризации задолженности.

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

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

9.5. В случае принятия Экспертным советом Фонда (в предусмотренных случаях

– Наблюдательным советом Фонда) решения о досрочном истребовании займа Фонд направляет Заемщику соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа задолженность признается проблемной. Порядок работы с проблемной задолженностью определен частью 2 Стандарта Фонда развития промышленности № СФ-И-100.

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

9.7. Решение Экспертного совета Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательного совета Фонда) 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 России¹ на дату принятия решения.

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

- о приостановлении действия отдельных положений стандартов Фонда, устанавливающих применение штрафных санкций за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, включая просрочку уплаты процентов, возврата суммы займа, несвоевременное предоставление отчетности;

- о невзимании платежей, сборов, комиссий, установленных стандартами Фонда, в том числе за проведение повторных экспертиз, внесение изменений в смету;

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)» (<http://www.cbr.ru/statistics/>).

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

10. Управление изменениями в проекте.

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

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

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

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

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

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

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). Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлекать внешних экспертов, соответствующих требованиям стандартов, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе, и (или) Стандарта Фонда № СФ-01.

10.4. Перечень проводимых экспертиз определяется Менеджером проекта в зависимости от характера запрошенных Заемщиком изменений проекта, наступивших событий, выявленных отклонений в реализации проекта. Экспертизы проводятся с

целью оценки рисков изменений проекта и (или) соответствия параметров изменений Стандартам, в том числе:

- соответствие проекта с учетом вносимых изменений программе финансирования, в соответствии с которой предоставлен заем;
- влияние планируемых изменений на возможность реализации проекта, конечные сроки реализации проекта;
- соответствие основных участников проекта (ключевого исполнителя, Заемщика и др.) требованиям, предъявляемым стандартом к таким лицам по соответствующей программе финансирования;
- соответствие обеспечения и (или) лица, предоставившего обеспечение, требованиям Стандарта Фонда № СФ-01.

10.5. Экспертный совет Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательный совет Фонда) на основании экспертизы проекта/заявки, проведенной в соответствии с пунктами 10.3-10.4 настоящего стандарта, с учетом достигнутых результатов проекта/заявки, 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/заявку. Указанные решения Экспертного совета Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательного совета Фонда) могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты. Решение Экспертного совета Фонда (в предусмотренных случаях – Наблюдательного совета Фонда) о реструктуризации задолженности принимается при соблюдении условий, указанных в пунктах 9.7-9.8 настоящего стандарта. Фонд заключает сделку по реструктуризации займа при условии одобрения Наблюдательным советом Фонда в случае, если на момент принятия решения Экспертным советом Фонда указанная сделка соответствует требованиям для обязательного ее одобрения Наблюдательным советом Фонда.