

УТВЕРЖДЕН
Наблюдательным советом
Фонда развития промышленности
Липецкой области
31 августа 2018 г.
Протоколом №7

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

г. Липецк
2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

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

1. Введение

Настоящий стандарт определяет порядок осуществления Фондом развития промышленности Липецкой области (далее – Фонд) контроля за возвратом денежных средств, предоставленных на основании заключенных договоров займа по проектам, отобранным в целях их финансирования по программам Фонда. Контроль 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 финансирования проекта и получивший финансовое обеспечение проекта.

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.

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.

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 работников Фонда, на которых в соответствии с внутренними нормативными документами возложены функции отбора и сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов, 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 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов";

- 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.

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

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

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

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

3. Инструменты и условия мониторинга и управления изменениями проектов

3.1. Фонд осуществляет мониторинг займов и контроль реализации проектов 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 проекта 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 и залогодателей по займу;

3.1.7. мониторинг состояния обеспечения возврата займа;

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

Особенности осуществления Фондом мониторинга займов и контроля реализации проектов при финансировании по программе "Лизинговые проекты" предусмотрены Стандартом Фонда № СФ-И-53 "Условия и порядок отбора проектов для финансирования по программе "Лизинговые проекты". При этом Фонд не применяет инструменты, указанные в пунктах 3.1.1-3.1.3 настоящего Стандарта, а при контроле реализации проекта (пункт 3.1.4) Фондом дополнительно используется отчетность, предоставляемая уполномоченными лизинговыми компаниями.

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 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. 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, обязав последнего предоставлять отчеты путем их размещения в Государственной информационной системе "Промышленность", в том числе с заверением документов отчетности электронной подписью Заемщика.

3.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект, если такие изменения не противоречат основным условиям предоставления займа, одобренным Наблюдательным советом Фонда, Фонд на основании обращения Заемщика может вносить изменения в договор займа и договоры обеспечения, в том числе, осуществлять

корректировку Сметы проекта, сроков оформления и залоговой стоимости обеспечения, состава оборудования, указанного в Техническом задании проекта. Для оценки рисков изменений проекта Фонд проводит дополнительные экспертизы (производственно-технологическую, финансово-экономическую, юридическую), в том числе, с привлечением независимых экспертов.

3.5. Если изменения в проект затрагивают основные условия предоставления займа, Календарный план, Техническое задание (кроме состава оборудования) и Целевые показатели эффективности, вопрос об одобрении таких изменений выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

3.6. При выявлении Фондом в ходе осуществления мероприятий по мониторингу проектов 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.

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

3.8. При невозможности нормализации ситуации задолженность в соответствии с разделом 9 настоящего Стандарта признается проблемной и принимается решение о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.

4. Финансовый контроль исполнения Заемщиками Сметы проекта

4.1. Контроль расходования средств займа осуществляется при согласовании (акцепте) 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 проекта. Фонд принимает решение об акцепте в течение одного рабочего дня с момента предоставления Заемщиком полного комплекта подтверждающих документов. 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 должен 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 проекта 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. 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, согласованным сторонами и приведенными в Техническом задании и/или в описывающих проект документах, представленных Заемщиком в Фонд на этапе рассмотрения проекта.

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

4.9.1. выявлены признаки проблемной задолженности;

4.9.2. выявлен существенный риск утраты/ухудшения обеспечения;

4.9.3. 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;

4.9.4. выявлены факты нецелевого использования Заемщиком средств займа;

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

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

4.9.7. Заемщиком нарушены иные обязанности, предусмотренные договором займа.

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

- Заемщику предлагается осуществить возврат на Счет израсходованных нецелевым образом средств в установленные Фондом сроки;
- в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

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

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

- на основе документов, предоставляемых Заемщиком в составе Квартального отчета;
- в ходе Контрольного мероприятия, проводимого на территории реализации проекта.

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

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

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

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

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

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана/графика мероприятий по достижению результатов проекта/выполнению установленных целевых показателей эффективности;
- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки рисков нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) не реже 1 раза в квартал рассматриваются Рабочей группой;

- если риски нарушения сроков реализации и/или не достижения результатов проекта оцениваются Рабочей группой как высокие, принимается решение вынести вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

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

5.7. Завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком и Фондом.

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

6.1. Фонд осуществляет регулярный мониторинг:

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

Ковенанты, предоставляющие Фонду право досрочного истребования займа, устанавливаются в соответствии со Стандартом Фонда «Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов».

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

6.3. При выявлении в ходе мониторинга признаков проблемной задолженности: юридических фактов (Ковенантов), предоставляющих 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, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком;

- результаты анализа предоставленных объяснений Заемщика и оценки правовых и (или) финансовых рисков последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий рассматриваются Рабочей группой, которая устанавливает сроки для устранения Заемщиком допущенных нарушений и осуществляет мониторинг устранения нарушений;

- если правовые и (или) финансовые риски последствий нарушения Ковенант/свершившихся событий оцениваются Рабочей группой как высокие, она принимает решение вынести вопрос на рассмотрение Наблюдательного 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 и залогодателей), проводит документальные и фактические проверки

наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантии и пр. При осуществлении мониторинга состояния обеспечения Фонд использует права, указанные в договорах, включая право требовать все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы.

7.2. Мониторинг наличия и достаточности залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения не реже одного раза в год проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки залоговой стоимости предмета залога на соответствие (стоимость равна или превышает) размеру текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов.

7.3. При негативном изменении рыночной ситуации и/или наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном ухудшении состояния обеспечения, Фонд проводит за счет собственных источников финансового обеспечения независимую рыночную оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.). Выбор оценщика осуществляется Фондом в соответствии с Положением о порядке проведения регламентированных закупок, утвержденным Наблюдательным советом Фонда. 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 дополнительное обеспечение возврата займа в сроки, установленные Стандартом Фонда "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов";
- в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления составляет акт, предусмотренный договором займа, и выносит вопрос на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

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

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

8.2. Фонд организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком Графика платежей Фонд предъявляет Заемщику штрафные санкции, предусмотренные договором займа, если иное не предусмотрено решением Наблюдательного совета.

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 Наблюдательного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика/поручителей/гарантов.

9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и/или реструктуризации займа.

9.1. Если в результате реализации предусмотренных разделами 4-8 настоящего стандарта мероприятий предварительного урегулирования задолженности, имеющей признаки проблемной, Заемщиком по требованию Фонда не устранены нарушения договора займа, вопрос о статусе данного проекта выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

9.2. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Наблюдательный совет в следующих случаях:

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

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

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

• о признании задолженности проблемной, прекращении финансирования проекта полностью (досрочном истребовании займа) и применении мер принудительного урегулирования задолженности, порядок применения которых определен частью 2 настоящего стандарта;

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

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

• о применении штрафных санкций, предусмотренных договором займа;

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

Решение Наблюдательного совета может содержать, как весь комплекс мер, предусмотренных договором займа (полный либо частичный досрочный возврат займа, уплата повышенных процентов за пользование займом, применение штрафных санкций), так и любое из них.

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

• возникновения обстоятельств, предусмотренных типовыми ковенантами, установленными в договоре целевого займа, в т. ч. при нарушении сроков исполнения денежных обязательств, не предоставления обеспечения, в сроки, установленные Стандартом Фонда "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов", 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 проекта в объеме, предусмотренном договором займа (софинансирование составляет накопительным итогом менее 25% от установленных на соответствующий отчетный период значений);

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

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

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

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

9.6. При наличии на Счете на момент принятия решения о досрочном истребовании займа не израсходованных средств займа, Фонд осуществляет их списание.

9.7. Решение Наблюдательного 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)» (<http://www.cbr.ru/statistics/>).