

**УТВЕРЖДЕН**

Решением Наблюдательного совета  
Фонда развития промышленности  
Донецкой Народной Республики  
Протокол от 03.07.2023 № 1

**СТАНДАРТ**  
**ФОНДА РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ**  
**ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**  
**ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА**  
**ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЙМОВ**  
**И ПОРЯДОК РАБОТЫ ПО МОНИТОРИНГУ ПРОЕКТОВ**

**№ СФ- 03**

**Редакция 1.0**

**Донецк**  
**2023**

## **Предисловие**

1. Разработан Фондом развития промышленности Донецкой Народной Республики в соответствии с Методическими рекомендациями Министерства промышленности и торговли Российской Федерации для разработки программ заёмного финансирования региональных фондов развития промышленности на территориях новых субъектов Российской Федерации (письмо Минпромторга РФ от 28.02.2023 № 19176/02).

2. Согласован Министерством промышленности и торговли Российской Федерации (письмо от 12.04.2023 № 37574/02).

3. Утвержден Наблюдательным советом Фонда развития промышленности Донецкой Народной Республики (в редакции № СФ-03) 03.07.2023 (протокол № 1, вопрос 11).

4. Введен в действие с 04.07.2023 приказом директора Фонда развития промышленности Донецкой Народной Республики от 03.07.2023 № 20-ОД «О введении в действие Стандарта Фонда № СФ-03 «Порядок осуществления мониторинга за возвратностью предоставляемых займов и порядок работы по мониторингу проектов».

5. Настоящий стандарт применяется для проектов, решения об одобрении которых приняты Экспертным советом и Наблюдательным советом Фонда развития промышленности Донецкой Народной Республики с момента введения его в действие.

## 1. Общие положения

Настоящий стандарт определяет порядок осуществления Фондом развития промышленности Донецкой Народной Республики (далее – Фонд) деятельности по мониторингу возвратности займов и контролю реализации проектов, отобранных в целях их финансирования по программам Фонда. Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования средств займа.

## 2. Основные термины и определения

**Акцепт** - согласие Фонда на оплату платежного документа.

**Аффилированные лица** – физические и юридические лица, способные оказывать влияние на деятельность юридических и (или) физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, и признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**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 погашения займа** – установленный договором займа график возврата средств займа, включающий в себя даты перечисления и суммы, перечисляемые Заемщиком. График погашения займа является приложением к договору займа.

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

**Заемщик** – российское юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, 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 подается в комплекте с Заявкой и 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 Стандарт № СФ-02 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов" (далее - Стандарт № СФ-02).

**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.

**Наблюдательный совет** – коллегиальный орган управления ФРП ДНР, к компетенции которого относится принятие решения о предоставлении финансовой поддержки по проектам.

**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.

**Независимая гарантия (гарантия)** - обязательство уплатить Фонду (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства по договору Займа.

**Обеспечение возврата займа** – виды обеспечения, принимаемые ФРП ДНР и предусмотренные Стандартом ФРП ДНР № СФ-02 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов (далее - Стандарт № СФ-02) и настоящим Стандартом.

**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.

**Проект** – совокупность организационных, технических, финансовых, кадровых мероприятий, имеющих целью в установленные бюджет и сроки создание нового предприятия/производства и/или его модернизацию для внедрения новых технологий и продукции.

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

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

- предъявление исковых требований об оспаривании права собственности на имущество, принятое Фондом в залог, отчуждении такого имущества и/или наличие информации о принятии третьими лицами решений о подаче таких исков;

- ухудшение финансового положения поручителей/гарантов, вследствие чего поручитель/гарант перестает соответствовать критериям, установленным Стандартом Фонда № СФ-02 "Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансирования проектов (далее – Стандарт № СФ-02);

- инициация процедуры банкротства в отношении залогодателя/поручителя/гаранта;

- введение временной администрации в кредитном учреждении, предоставившим гарантию;

- наступление событий, влияющих на качество и стоимость имущества, принятого Фондом в залог, включая нанесение ущерба имуществу;

- наступление иных событий, ведущих к невозможности исполнения залогодателем/поручителем/гаранта своих договорных обязательств в полном объеме.

**Реструктуризация** – изменение договора 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.

**Смета проекта** - расчёт (план) предстоящих расходов на осуществление проекта в разрезе направлений целевого использования средств и видов затрат

(экономических элементов). Смета проекта подается в комплекте с Заявкой и 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** – документ проекта, определяющий порядок и условия работ по проекту, в том числе, цель, задачи, технические и иные значимые характеристики проекта и ожидаемые результаты в соответствии с целевыми показателями, порядок и последовательность необходимых стадий реализации проекта. Техническое задание подается в комплекте с Заявкой и является приложением к договору займа.

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

**Экспертный совет** – коллегиальный совещательный орган ФРП ДНР, к компетенции которого относится проведение экспертизы проектов для финансирования за счёт средств Фонда и подготовка заключений по итогам экспертизы проектов для Наблюдательного совета.

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

### **3. Инструменты и параметры мониторинга займов и 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 возвратности займов и контроль реализации проектов с применением следующих инструментов:

- 1) отслеживание операций по Счету Заемщика с использованием программно-технических средств Расчетного банка;
- 2) предварительный акцепт Фондом любых операций Заемщика по

расходованию средств займа со Счета;

3) регулярные документальные проверки исполнения Заемщиком Сметы проекта на основе информации, предоставленной Заемщиком;

4) систематический контроль хода реализации проекта в соответствии с Календарным планом и Техническим заданием и выполнения установленных договором займа целевых показателей на основе отчетности, предоставленной Заемщиком;

5) проведение выездных Контрольных мероприятий;

6) систематический сбор и анализ информации о финансовом состоянии и фактах деятельности Заемщика, поручителей и залогодателей по займу;

7) осуществление проверок фактического наличия и состояния залогового обеспечения;

8) контроль соблюдения Заемщиком сроков перечисления платежей по погашению основного долга в соответствии с графиком, и процентов, рассчитанных в соответствии с условиями договора займа.

3.2. В целях обеспечения возможности мониторинга использования средств займа и реализации проекта Фондом, Заемщик обязан:

1) предоставлять Фонду все необходимые первичные, бухгалтерские и отчетные документы, подтверждающие использование займа и ход реализации проекта;

2) допускать представителей Фонда к месту нахождения Заемщика и (или) на территорию реализации проекта для осуществления Контрольного мероприятия;

3) оформлять заранее данный акцепт на списание Фондом денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставлять доступ к Счету представителям Фонда для мониторинга операций;

4) обеспечивать допуск представителей Фонда к месту нахождения для проверки фактического наличия и состояния залогового обеспечения.

3.3. Документы, предоставляемые Заемщиком в составе отчетности, прошиваются, пронумеровываются, подписываются уполномоченным лицом и скрепляются печатью Заемщика. Иные документы, необходимые Фонду для осуществления целей настоящего Стандарта, 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. В процессе мониторинга Фондом могут привлекаться сторонние организации (лица) для проведения экспертизы, оценки, анализа, проведения Контрольных мероприятий или оказания других услуг.

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

- 1) платежная дисциплина Заемщика по обязательствам перед Фондом;
- 2) целевое использование средств займа;
- 3) 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);
- 4) выполнение требований к проекту, установленных условиями программы финансирования;
- 5) наличие отклонений в реализации проекта, в том числе в части соблюдения Заемщиком сроков выполнения мероприятий Календарного плана;
- 6) достижение целевых показателей;
- 7) состояние и достаточность обеспечения возврата займа;
- 8) соблюдение Заемщиком иных установленных договором займа ковенант и обязательств.

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

- а) фактов нецелевого использования средств;
  - б) фактов списания денежных средств со Счета без акцепта Фонда;
  - в) фактов и (или) рисков утраты и (или) ухудшения обеспечения;
  - г) нарушения Заемщиком установленных сроков платежей в счет погашения процентов и (или) основного долга;
  - д) нарушений Заемщиком требований к проекту, 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.

3.7. Факты деятельности Заемщика, а также отклонения в реализации проекта (далее – события и отклонения), выявленные по результатам обработки и анализа отчетности Заемщика, ежеквартально рассматриваются Экспертным советом в течение квартала, следующего за отчетным.



Если вынесенные на рассмотрение Экспертного совета вопросы требуют уточнения, Экспертный совет назначает проведение дополнительных экспертиз, требует предоставления дополнительной письменной информации от Заемщика и (или) инициирует переговоры с ним. В этом случае решение принимается Экспертным советом 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, Экспертный совет принимает решение о применении мер предварительного урегулирования и (или) вынесении вопроса о статусе проекта на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

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.

Соответствующие права и обязанности сторон в ходе осуществления мониторинга возвратности займа и реализации проекта включаются в договор займа.

#### **4. Финансовый мониторинг расходования Заемщиком средств займа**

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

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

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

Дополнительно Фонд может запросить у Заемщика подтверждение профессиональных компетенций поставщика (исполнителя).

4.4. Акцепт операции по расходованию средств займа производится Фондом после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (пункты 4.2, 4.3) на предмет их соответствия Стандартам Фонда и договору займа (Смете, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг, если он приведен в Техническом задании проекта и, при необходимости, Календарному плану). 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.

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 возмещения.

Заемщик обязан незамедлительно известить Фонд и вернуть на Счет денежные средства, ранее перечисленные в оплату товаров (работ, услуг), при неисполнении и (или) изменении условий договоров, возврате неиспользованных (не полностью использованных) авансов, переуступки прав по договорам, удовлетворении претензий Заемщика и т.д.

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

В случае невозмещения на Счет денежных средств в течение 30 календарных дней Экспертный совет выносит на Наблюдательный совет вопрос о частичном отзыве займа в сумме таких списанных средств займа или возвращенных от поставщиков. При этом оставшиеся на Счете средства займа не могут использоваться Заемщиком для погашения данной задолженности.

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

1) характер операции по расходованию средств займа противоречит Стандартам Фонда;

2) операция по расходованию средств займа не соответствует Смете

проекта;

3) 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;

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

5) не подтверждено рыночное ценообразование при осуществлении закупки и (или) обоснованность выбора поставщиков товаров, работ, услуг;

б) характер операции по расходованию средств займа не соответствует параметрам и характеристикам проекта и (или) смете, которые согласованы сторонами;

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

4.7. Отказ в акцепте платежа не может являться основанием для предъявления Заемщиком Фонду претензий в части компенсации штрафных санкций со стороны контрагента, а также для нарушения Заемщиком срока реализации проекта и (или) для 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 Экспертного совета приостанавливает акцептование операций по расходованию средств займа в следующих случаях:

1) нарушен график погашения займа;

2) Экспертным советом признан факт либо высокий риск утраты и (или) ухудшения обеспечения;

- 3) нарушены сроки предоставления обеспечения;
- 4) Заемщиком не представлены в установленный срок отчетность и (или) запрошенные Фондом документы;
- 5) Экспертным советом признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;
- 6) Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта Фонда, в срок, установленный пунктом 4.5 настоящего Стандарта;
- 7) в предусмотренные условиями программы сроки не осуществлено софинансирование за счет собственных средств заявителя и (или) аффилированных лиц, бенефициаров заявителя в установленном условиями программы размере;
- 8) Заемщиком нарушены иные обязательства, предусмотренные договором займа, в результате чего увеличился риск невозвращения суммы займа и процентов и (или) невозможности реализации проекта.

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

4.10. Под нецелевым использованием средств займа следует понимать:

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

4.11. При выявлении в ходе мероприятий финансового мониторинга расходования Заемщиками средств займа признаков нецелевого использования средств данная информация рассматривается Экспертным советом, который принимает решение о признании факта нецелевого использования средств, после чего реализуются следующие мероприятия:

- а) Заемщику предъявляется требование о возмещении на Счет средств займа, израсходованных нецелевым образом, в установленные Фондом сроки, а

также об уплате процентов за пользование суммой займа или его частью (в размере выявленного нецелевого использования) по ставке в размере двукратной ключевой ставки Банка России (вместо процентов, предусмотренных в Договоре);

б) одновременно Экспертный совет принимает решение о приостановлении акцептования платежей до исполнения Заемщиком требования Фонда;

в) в случае невыполнения Заемщиком требования Фонда о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета.

## **5. Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиком целевых показателей 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:

а) документы, предоставляемые Заемщиком в составе Квартального отчета;

б) материалы Контрольных мероприятий.

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

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

5.4. В случае, если Заемщик в качестве софинансирования проекта заявляет приобретенное недвижимое имущество, приобретенные исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности,

имущественные взносы в капитал Заемщика (или иное софинансирование в неденежной форме), он обязан предоставить Фонду независимую оценку 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. Полученная информация используется при оценке хода реализации проекта.

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

5.6. При выявлении Фондом фактов нарушения Заемщиком установленных условиями программы финансирования требований к проекту, существенных отклонений в реализации проекта, несущих риски нарушения срока реализации проекта и (или) невозможности его реализации, а также невыполнении Заемщиком установленных договором займа целевых показателей выполняются следующие мероприятия:

1) Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений и (или) отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана-графика мероприятий по достижению результатов проекта и (или) выполнению установленных целевых показателей;

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

3) Фонд направляет Заемщику требование об устранении выявленных нарушений с установлением срока их устранения в течение 30 календарных дней с момента уведомления Заемщика о данном требовании.

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.

5.7. После полного погашения Заемщиком 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).

5.8. После полного погашения займа, если реализация проекта продолжается Заемщиком, Фонд осуществляет мониторинг только целевых показателей 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, после полного погашения займа, от реализации проекта в части достижения целевых показателей, Фонд информирует об этом Наблюдательный совет.

## **6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщика, поручителей и залогодателей**

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

- 1) о финансовом состоянии Заемщиков и поручителей;
- 2) о соблюдении перечисленных в договоре займа ковенант;
- 3) о наступлении фактов деятельности Заемщика, 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, ковенант и фактов деятельности Заемщика, поручителей и (или) залогодателей осуществляется Фондом на основании:

1) Квартального отчета, в котором Заемщик предоставляет информацию об основных показателях финансово-хозяйственной деятельности и соблюдении ковенант;

2) промежуточной (ежеквартальной) и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, предоставляемой Заемщиком и поручителями в соответствии с заключенными договорами;

3) сведений о фактах деятельности Заемщика, поручителей и (или) залогодателей, размещенных в открытых источниках информации в сети Интернет.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга нарушений ковенант и (или) иных фактов деятельности Заемщика, поручителей или залогодателей:

1) Фонд запрашивает у Заемщика, поручителя и (или) залогодателя объяснения причин выявленных фактов (свершившихся событий) с целью оценки их влияния на ход реализации проекта, а также пути их урегулирования, предлагаемые Заемщиком (если такая информация не была предоставлена ранее);

2) результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика и анализ правовых и (или) финансовых последствий нарушения ковенант и (или) свершившихся событий рассматриваются Экспертным советом.

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

4) Фонд в случае не устранения Заемщиком требований, выносит вопрос о не устранении Заемщиком нарушений на рассмотрение Наблюдательного совета Фонда.

## **7. Мониторинг состояния обеспечения возвратности займа**

7.1. Мониторинг состояния обеспечения возвратности займа и рисков его утраты/ухудшения осуществляется Фондом в течение срока действия договора займа. Для этого Фонд осуществляет мониторинг финансового состояния и фактов деятельности лиц, предоставивших обеспечение по займу, проводит документальные и фактические проверки наличия обеспечения, мониторинг исполнения условий соответствующих договоров залога, поручительства, гарантий 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:

1) для недвижимого имущества – не реже 1 раза в год;

2) для движимого имущества (за исключением товаров в обороте, в том числе готовой продукции) – не реже 1 раза в год;



3) для товаров в обороте, в том числе готовой продукции:

- документальный мониторинг - ежеквартально;
- выезд на места хранения товаров в обороте в виде готовой продукции - не реже 1 раза в полгода.

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 фактов и (или) рисков утраты/ухудшения обеспечения, предоставленного Заемщиком:

а) взаимодействует с Заемщиком с целью выяснения причины обесценивания и/или утраты обеспечения и обсуждения вариантов нормализации ситуации;

б) предлагает Заемщику заменить обеспечение или предоставить иное обеспечение возврата займа в сроки, установленные Стандартом Фонда № СФ - 02 ;

в) в случае отказа Заемщика предоставить обеспечение и (или) нарушении установленных сроков его предоставления Фонд выносит вопрос на рассмотрение 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 Фонда в сроки, установленные договором займа.

8.2. Фонд организует систематический 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 акцептование 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/независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям/гарантам. После погашения просроченной задолженности Фонд и пени возобновляет акцептование 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, Экспертный совет, с учетом текущего финансового положения заемщика, поручителей/гарантов и имеющихся данных о возможном изменении их состояния, состояния залогового обеспечения, достигнутых результатов проекта, принимает решение о необходимости вынесения на рассмотрение Наблюдательного совета вопроса о принятии мер принудительного характера в отношении Заемщика, поручителей/гарантов.

## **9. Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа.**

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

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

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

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 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 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, являющихся неустранимым препятствием для его реализации в сроки, определенные договором займа.

Критичными для реализации проекта могут быть признаны следующие проблемы:

- 1) Заемщиком не обеспечено софинансирование в объеме, предусмотренном договором займа (софинансирование накопительным итогом не соответствует установленным на соответствующий отчетный период

значений);

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

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

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

5) в ходе выполнения опытно-конструкторских и технологических работ по проекту установлена невозможность или нецелесообразность его реализации;

б) иные обстоятельства, препятствующие реализации проекта с учетом достижения целевых показателей и сроков погашения займа и процентов по нему.

9.4. В случае если Наблюдательный совет перенес принятие решения по статусу проекта до получения дополнительной информации и (или) устранения выявленных нарушений, Заемщик обязан в определенные Наблюдательным советом сроки предоставить дополнительную информацию и (или) устранить выявленные нарушения.

9.5. В случае принятия Наблюдательным советом решения о досрочном истребовании займа Фонд направляет Заемщику соответствующее требование. При неисполнении Заемщиком в установленный срок требования Фонда о досрочном погашении займа задолженность признается проблемной.

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

9.7. Принятие решения о реструктуризации задолженности перед Фондом принимается Наблюдательным советом Фонда.

9.8 Реструктуризация задолженности проводится в следующих случаях:

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

2) при наступлении обстоятельств непреодолимой силы, к которым относятся: исключительные погодные условия и стихийные бедствия;

непредвиденные обстоятельства, происходящие независимо от воли и желания сторон по договору; условия, регламентированные соответствующими решениями и актами государственных органов власти, закрытием морских проливов, эмбарго, запретом (ограничением) экспорта/импорта и т.п, которые препятствуют исполнению Заемщиком своих обязательств по договору займа;

3) задолженность перед Фондом признана проблемной задолженностью;

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

9.9. Реструктуризация задолженности возможна при одновременном выполнении следующих условий:

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

2) 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;

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

4) Заемщиком определен один из возможных способов реструктуризации задолженности:

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

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

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

9.10. 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).

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

9.12. Период пролонгации договора займа устанавливается по решению Наблюдательного совета с учетом срока, определенного Заемщиком в заявлении, и оценки его финансового состояния, произведенного Фондом по результатам мониторинга финансового положения Заемщика.

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

9.14. В случае принятия 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.

9.15. В случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа, Заемщик предоставляет независимую оценку залогового обеспечения (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.), являющихся Основным обеспечением.

9.16. 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;
- 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 предусмотренных разделом 9 настоящего Стандарта.

При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений, 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.

Для оценки рисков изменений Фонд проводит дополнительные экспертизы, в том числе может привлекать независимых экспертов, в соответствии с нормой пункта 9.25 Стандарта Фонда № СФ-01.

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

- Экспертным советом Фонда, 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, при этом вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- изменения Календарного плана/ Спецификации на промышленное оборудование/ Технического задания в части изменения (уточнения) модели приобретаемого оборудования в рамках Проекта/договора займа (в случае если приобретаемое за счет средств Займа оборудование должно быть передано в залог Фонду, и если в договоре займа указаны марка, модель и (или) иные идентификационные признаки этого оборудования).

- Наблюдательным советом Фонда, в случае:

- изменения Сметы в части перераспределения суммы займа и (или) суммы софинансирования в полном или частичном объеме 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;

- изменения Сметы в части изменения источников софинансирования;

- изменения Календарного плана/Спецификации на промышленное

оборудование/ Технического задания;

- 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) превышают 10 % от суммы Займа, при этом вносимые изменения не противоречат условиям предоставления займов, указанных в стандартах Фонда;

- 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.

Иные вопросы по изменениям не указанные в п. 10.2. настоящего Стандарта.

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

10.4. При необходимости внесения в течение срока действия договора займа изменений в проект Фонд дополнительно проводит одну или несколько экспертиз проекта (производственно-технологическую, маркетинговую, 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.

10.5. Наблюдательный совет Фонда на основании экспертизы проекта, проведенной в соответствии с пунктами 10.4 настоящего Стандарта, с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решения о предоставлении или изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования, о внесении



изменений или отказе во внесении изменений в проект.

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