



Государственный Фонд  
развития промышленности  
Рязанской области

**Утвержден Решением  
Наблюдательного совета  
Государственного Фонда развития  
промышленности Рязанской области  
(протокол № 7 от 11.06.2021)**

**СТАНДАРТ ГОСУДАРСТВЕННОГО ФОНДА РАЗВИТИЯ  
ПРОМЫШЛЕННОСТИ РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ**

**«ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МОНИТОРИНГА  
ЗА ВОЗВРАТНОСТЬЮ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ»  
(по совместным программам с Федеральным государственным автономным  
учреждением «Российский фонд технологического развития»)**

**№ СФР-17**  
(редакция 1.0)

**РЯЗАНЬ 2021 г.**

## **СОДЕРЖАНИЕ:**

<b>1</b>	Введение	3
<b>2</b>	Основные термины и определения	3
<b>3</b>	Инструменты и параметры мониторинга займов и проектов	5
<b>4</b>	Финансовый мониторинг расходования Заемщиками средств займа	8
<b>5</b>	Мониторинг реализации проекта и выполнения Заемщиками целевых показателей эффективности проекта	12
<b>6</b>	Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей	14
<b>7</b>	Мониторинг состояния обеспечения возврата займа	14
<b>8</b>	Контроль уплаты процентов и возврата средств займа	15
<b>9</b>	Порядок признания задолженности проблемной и принятия решения о досрочном истребовании и (или) реструктуризации займа	16
<b>10</b>	Управление изменениями в проекте	18

## 1. Введение

Настоящий стандарт определяет порядок осуществления Государственным Фондом развития промышленности Рязанской области (далее - Фонд) деятельности по мониторингу совместных займов и проектов, отобранных в целях их финансирования по совместным программам с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (далее - Фонд развития промышленности Российской Федерации, ФРП РФ). Мониторинг осуществляется Фондом в целях обеспечения рационального использования 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 Фонда 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** — 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 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 № СФР-16

«Порядок обеспечения возврата займов, предоставленных в качестве финансового обеспечения проектов» (по совместным программам с Федеральным государственным автономным учреждением «Российский Фонд технологического развития») (далее – Стандарт Фонда № СФР-16).

**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 Заемщика** — информационная система ФРП РФ, обеспечивающая автоматизацию процесса сопровождения и мониторинга проектов, профинансированных Фондом совместно с ФРП РФ, в частности, мониторинг расходования средств займа, предоставление отчетных документов, мониторинг реализации проекта и финансово-экономического состояния Заемщика и т.д.

**Наблюдательный совет** – высший коллегиальный орган управления Фонда, 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 стандартов Фонда и ФРП РФ, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе.

**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** – постоянно действующий совещательный орган, включающий в свой состав сотрудников Фонда, на которых в соответствии с внутренними нормативными документами, возложены функции отбора, сопровождения проектов, мониторинга реализации проектов, юридической службы.

**Расчетный банк** – банк, отобранный ФРП РФ для осуществления расчетного обслуживания Заемщиков по программам совместного финансирования Фонда и ФРП РФ.

**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.

**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 стандартов Фонда и ФРП РФ, определяющих условия и порядок отбора проектов для совместного 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 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 орган управления ФРП РФ, 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 ФРП РФ, 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 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 займов и проектов с применением следующих инструментов (отдельные пункты реализуются совместно с ФРП РФ):

3.1.1. отслеживание операций по Счетам Заемщиков с использованием программно-технических средств Расчетного банка (осуществляется ФРП РФ);

3.1.2. предварительный акцепт любых операций Заемщика по расходованию средств займа со Счета (осуществляется ФРП РФ);

3.1.3. регулярные 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 фактах деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей и залогодателей по займу;

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 (осуществляется в части средств Фонда).

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

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

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 ФРП РФ денежных средств со Счета в случаях, предусмотренных договором займа, и предоставляет доступ к Счету представителям ФРП РФ для мониторинга операций;

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

3.3. Документы, входящие в состав отчетности, представляются Заемщиком с использованием Личного кабинета Заемщика. Документы должны быть подписаны (удостоверены) усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица. Указанная в Договоре отчетность считается представленной Заемщиком с момента ее публикации в Личном кабинете Заемщика. Фонд оставляет за собой право запросить у Заемщика документы, входящие в состав отчетности, 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.

3.5. 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.

3.6. 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 ФРП РФ;
- 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, 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 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. Порядок оценки Рабочей группой последствий выявленных событий и отклонений устанавливается внутренними документами Фонда.

Если вынесенные на рассмотрение Рабочей группой 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 Наблюдательного совета Фонда. В ином случае Фонд продолжает мониторинг событий и отклонений.

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. Порядок работы с проблемной задолженностью устанавливается внутренними документами Фонда.

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

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

4.2. Для получения акцепта ФРП РФ Заемщик в соответствии с порядком документооборота, определенным договором займа, с использованием Личного кабинета Заемщика предоставляет в ФРП РФ платежное поручение, первичные и обосновывающие документы к нему. Обосновывающие документы не предоставляются, если контрагент ранее был заявлен Фонду и ФРП РФ в качестве ключевого исполнителя и в отношении него проведена экспертиза.

4.3. При выполнении работ, требующих наличия специальных полномочий (разрешения, лицензии, членство в саморегулируемых организациях и т.д.), Заемщик в комплекте обосновывающих документов предоставляет ФРП РФ также документы, подтверждающие наличие у поставщика (исполнителя) соответствующей правоспособности. Дополнительно ФРП РФ 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 ФРП РФ после рассмотрения предоставленных Заемщиком документов (пункты 4.2, 4.3) на предмет их соответствия стандартам ФРП РФ и договору займа (Смете, а также перечню закупаемых товаров, работ, услуг, если он приведен в Техническом задании проекта).



ФРП РФ 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 ФРП РФ.

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

- 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 ФРП РФ и в течение трех рабочих дней возместить на Счет списанные средства. Если Заемщик в указанный срок денежные средства на Счет не возместил, ФРП РФ направляет Заемщику требование о возмещении на Счет списанных без акцепта ФРП РФ средств с указанием срока.

Заемщик обязан незамедлительно известить ФРП РФ 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 ФРП РФ о возмещении денежных средств данная информация и предоставленные объяснения Заемщика (при наличии) рассматриваются Рабочей группой.

В случае не возмещения на Счет денежных средств в течение 90 календарных дней Рабочая группа выносит на Наблюдательный совет/Экспертный 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. ФРП РФ вправе отказать Заемщику в акцепте платежа в следующих случаях:

- характер операции по расходованию средств займа противоречит Стандартам ФРП РФ;
- 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 ФРП РФ и Фонду в качестве ключевого исполнителя. В этом случае проводится дополнительная экспертиза 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 ФРП РФ 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 ФРП РФ и 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.

4.9. ФРП РФ по решению Рабочей группы ФРП РФ 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 ФРП РФ и Фондом документы;

- Рабочей группой признан факт нецелевого использования Заемщиком средств займа;

- Заемщиком не возмещены на Счет средства займа, списанные со Счета без акцепта ФРП РФ, 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 ФРП РФ 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 и ФРП РФ 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 и ФРП РФ, в соответствии с которой было предоставлено финансирование проекта;
- размещение средств займа в депозит по договору банковского вклада (депозита).

Фондом и ФРП РФ 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 рассматривается Рабочей группой, которая принимает решение о признании факта нецелевого использования средств, после чего реализуются следующие мероприятия:

- Заемщику предъявляется требование о возмещении на Счет займа израсходованных нецелевым образом средств в установленные сроки, а также об уплате процентов в размере двукратной ключевой ставки Банка России. Одновременно Рабочая группа ФРП РФ принимает решение о приостановлении акцептов платежей до исполнения Заемщиком требования ФРП РФ;

- в случае невыполнения Заемщиком требования о возврате денежных средств на Счет вопрос выносится на рассмотрение Наблюдательного совета/Экспертного совета.

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

5.1. Мониторинг реализации проекта осуществляется Фондом на протяжении всего хода реализации проекта до момента подписания акта о завершении проекта (или расторжения договора займа) на предмет выполнения Заемщиком Календарного плана, Технического задания 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 возникших рисках с указанием мер реагирования (способов управления Заемщиком изменениями и рисками проекта), а также сроков устранения нарушений.

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

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

Фонду предоставляется независимая оценка стоимости таких активов. При этом предоставленный отчет независимого оценщика должен быть подтвержден экспертизой саморегулируемой организации оценщиков. Независимая оценка и экспертиза проводятся Заемщиком за свой счет.

Стоимость указанных активов включается в софинансирование в объеме фактических затрат, но не выше независимой оценки.

5.5. Контрольное мероприятие включает в себя сбор и анализ фактических данных и документов о предмете деятельности Заемщика в соответствии с целями и вопросами Контрольного мероприятия, к которым относится подтверждение выполненных работ по проекту и (или) объема средств софинансирования, вложенных в проект и (или) достигнутых значений целевых показателей эффективности. Полученная информация используется при оценке

хода реализации проекта.

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

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

- Фонд запрашивает у Заемщика объяснения причин допущенных нарушений и (или) отклонений, оценку их влияния на ход реализации проекта с представлением плана-графика мероприятий по достижению результатов проекта и (или) выполнению установленных целевых показателей эффективности (если такая информация не была предоставлена в составе отчетности);

- результаты мониторинга, предоставленные объяснения и предложения Заемщика, а также материалы Контрольного мероприятия (при наличии) рассматриваются 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 Наблюдательного совета Фонда.

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

5.7. После полного погашения Заемщиком целевого займа завершение проекта оформляется соответствующим актом, который подписывается Заемщиком, ФРП РФ и Фондом (за исключением случаев, когда заем досрочно истребован и (или) средства займа не использовались Заемщиком). В акте о завершении проекта фиксируется статус исполнения технического задания, сметы, календарного плана и целевых показателей эффективности на момент полного погашения займа.

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

## **6. Мониторинг финансового состояния и фактов деятельности Заемщиков, гарантов, 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;
- 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.

6.3. При выявлении в ходе мониторинга нарушений ковенантов и (или) иных фактов деятельности Заемщиков, гарантов, поручителей или залогодателей:

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

- результаты мониторинга, предоставленные объяснения Заемщика и анализ правовых и (или) финансовых последствий нарушения ковенантов и (или) свершившихся событий рассматриваются 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, гарантов 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 залогового обеспечения по займу осуществляется Фондом путем проведения не реже одного раза в год проверки фактического наличия и состояния предметов залога, а также проверки его достаточности (суммарно залоговая стоимость и (или) объем обязательств по независимой гарантии/поручительству, принятых в качестве Основного обеспечения, равны или превышают размер текущей задолженности Заемщика по уплате основного долга и процентов).

7.3. При выявлении в ходе мониторинга негативного изменения рыночной ситуации и (или) наличии иных обстоятельств, свидетельствующих о существенном снижении рыночной стоимости залогового обеспечения, Фонд по решению Рабочей группы проводит 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 выявленных нарушений и (или) событий 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 Фонда № СФР-16. Одновременно Рабочая группа ФРП РФ 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 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 счета Фонда и ФРП РФ в сроки, установленные договором займа.

8.2. Фонд и ФРП РФ организует ежедневный мониторинг поступления средств от Заемщиков. В случае нарушения Заемщиком установленных сроков

платежей Фонд и ФРП РФ 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, ФРП РФ 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 ФРП РФ, и обязательства Заемщика обеспечены поручительством и (или) независимой гарантией, то требование о погашении просроченной задолженности направляется поручителям, гарантам. После погашения просроченной задолженности ФРП РФ 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 и ФРП РФ 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/Экспертного 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. Фонд относит задолженность Заемщика к проблемной и применяет меры принудительного урегулирования задолженности без вынесения вопроса на Наблюдательный совет в следующих случаях:

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

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

- о сохранении объема финансирования проекта;



- о прекращении финансирования проекта полностью или частично (досрочном истребовании займа) и (или) применении мер принудительного урегулирования задолженности, порядок применения которых определен внутренними документами Фонда;
- о реструктуризации задолженности.

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

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

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

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

9.7. Решение Наблюдательного совета о реструктуризации задолженности принимается в случае, если проект реализован или его реализация продолжается Заемщиком.

9.8. В случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа, Заемщик предоставляет независимую оценку объектов залога (движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и др.), являющихся Основным обеспечением. Процентная ставка в случае реструктуризации займа на период, превышающий максимальный срок по программе финансирования с момента предоставления займа, устанавливается в размере средневзвешенной ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям, относящимся к субъектам малого и среднего предпринимательства на срок свыше 3 лет, опубликованной Банком России<sup>1</sup> на дату принятия решения.

---

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

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

- о приостановлении действия отдельных положений стандартов Фонда, устанавливающих применение штрафных санкций за ненадлежащее исполнение обязательств по договору, включая просрочку уплаты процентов, возврата суммы займа, несвоевременное предоставление отчетности;
- о не взимании платежей, сборов, комиссий, установленных стандартами Фонда, в том числе за проведение повторных экспертиз, внесение изменений в смету;
- о возможности и основных параметрах предоставления отсрочек, рассрочек по уплате процентов, возврату суммы займа.

## 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 и ФРП РФ на основании обращения Заемщика могут без решения Наблюдательного совета вносить следующие изменения:

- в состав приобретаемого за счет средств займа оборудования, комплектующих, результатов интеллектуальной деятельности, включая программное обеспечение, поименованных в Техническом задании;
- в Смету проекта в части направлений использования средств займа в соответствии со стандартами Фонда и ФРП РФ, определяющими условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе;
- сроки предоставления обеспечения по проекту при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Наблюдательного совета о конкретных сроках исполнения обязательства по предоставлению обеспечения;
- в состав залогового имущества или выбор банка, предоставляющего гарантию, без изменения вида обеспечения при условии достаточности Основного обеспечения займа и отсутствия решения Наблюдательного совета о конкретном составе залогового имущества или банке.

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

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

финансово-экономическую, правовую, достаточности обеспечения возврата займа).

Фонд вправе для проведения независимой экспертизы привлечь внешних экспертов, соответствующих требованиям стандартов, определяющих условия и порядок отбора проектов для финансирования по соответствующей программе, и (или) Стандарта Фонда № СФР-16.

10.4. Перечень проводимых экспертиз определяется сотрудником Фонда 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 № СФР-16.

10.5. Наблюдательный совет Фонда на основании экспертизы проекта, проведенной в соответствии с пунктами 10.3-10.4 настоящего стандарта, с учетом достигнутых результатов проекта, возможности их коммерческой реализации, финансового состояния Заемщика, наличия и качества обеспечения возврата займа и других существенных обстоятельств принимает решения о предоставлении или изменении вида и объема обеспечения исполнения обязательств по возврату предоставленного финансирования, о внесении изменений или отказе во внесении изменений в проект.

Указанные решения Наблюдательного совета могут содержать отлагательные условия, комментарии и рекомендации и сроки их выполнения, дополнительные ковенанты. Решение Наблюдательного совета о реструктуризации задолженности принимается при соблюдении условий, указанных в пунктах 9.7-9.8 настоящего стандарта. Фонд заключает сделку по реструктуризации займа при условии одобрения Наблюдательным советом.